تقريـر مجلـس الادارة

عن السنة المالية المنتهية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

السادة المساهمون :

السـلام عليكـم ورحمة الله وبركاتـه .

بالاصالة عن نفسى وبالنيابة عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشـاط بنك البركة - مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وعلى الرغم مما شهده العام المالي ٢٠١٢ من ظروف مضطربة غير مستقرة والتى تأثر بها السوق المصرفى المصرى إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضلٍ من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى ومجلس إدارته واللجان المنبثقة منه من الحفاظ على حصته بالسوق بل وزيادتها فمن حيث ودائع عملائه تم تنميتها بنسبة في حدود ١٤% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٤,٤ مليار جنيه وكذا المرابحات وعمليات الاستثمار زادت بنسبة نمو ١٥% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٤,٧ مليار جنيه تقريباً وكذا إجمالى ميزانيته ارتفع إلى ١٦,٨ مليار جنيه عام ٢٠١٢ بنسبة نمو ١٣% عن العام السابق وحقق البنك صافى ارباح لعام ٢٠١٢ قدرها ١٣٥,٧٥ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٠٠,١ مليون جنيه لعام ٢٠١١ ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على السادة المساهمين بنسبة ١٥% لعام ٢٠١٢ من راس المال المدفوع بقيمة قدرها ١٠٦,١ مليون جنيه مقابل ٩٢,٣ مليون جنيه بقيمة زيادة في قيمة الارباح الموزعة قدرها ١٥% عن العام السابق وذلك رهناً بموافقة البنك المركزى المصرى والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا .

كذلك يجدر الأشاره فى هذا الصدد الى نظافة محفظة توظيفات البنك وكفاية المخصصات رغم الظروف الأقتصاديه الصعبه وتأثيرها السلبى على قاعده عريضه من عملاء البنوك.

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١٢ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

السادة المساهمون :

فى ظل التغيرات السريعة المتلاحقة على الساحة الاقتصادية الدولية والاقليمية والمحلية سوف نلقى بعض الضوء على أهم تلك المتغيرات وذلك قبل التعرض بالدراسة والتحليل لأهم أرقام ومؤشرات الميزانية المعروضة .

أولاً: الاقتصاد العالمي

- استمرت تداعيات الازمات الاقتصادية العالمية واخرها أزمة دول اليورو لتلقى بظلالها على معدلات النمو الاقتصادى العالمى خلال عام ٢٠١٢ فبالرغم من تحقيق الاقتصاد العالمى لمعدل نمو قدره ٣,٦% خلال عام ٢٠١٢ الا ان هذا النمو جاء بوتيرة اكثر ضعفاً عن العام السابق وكان نمواً هشاً مثقلاً بأعباء الازمات التى عانى منها الاقتصاد خلال الاعوام القليلة الماضية والتى استمرت تداعياتها بتهديد الاستقرار الاقتصادى العالمى والنمو المستقبلى وتبقى مشكلة دول اليورو وأزمة الديون السيادية التى تعصف بتلك المنطقة العامل الاهم حالياً فى تحديد وجهة الاقتصاد العالمى .
- وفى هذا الصدد تجدر الاشارة الى أن بيانات الاداء الاقتصادى لدول تلك المنطقة قد اظهرت انكماشاً قدره ٠,٧% خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٢ مقابل انكماش قدره ٠,٥% خلال الربع الاول من ذات العام بالاضافة الى التباطؤ الحادث فى نمو الاقتصاد الالمانى – هو اكبر وأقوى اقتصاديات دول تلك المنطقة – ليسجل نمو قدره ٠,٣% فقط خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٢ مقابل ٠,٥% خلال الربع الاول من ذات العام وهذا ما يعكس حتى الأن عدم قدرة حكومات دول تلك المنطقة على تحجيم وتقليص حجم المشكلة والمزيد من دخول المنطقة فى دائرة الركود الاقتصادى .
- وفيما يتعلق باقتصاد الولايات المتحدة الامريكية فقد شهد ايضاً تباطؤ فى وتيرة نموه خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٢ حيث بلغ ١,٣% مقابل ٢% فى الربع الاول من العام ويرجع هذا الانخفاض بصفة اساسية الى حالة الجفاف التى تمر بها البلاد والتى تعتبر الاسوأ منذ ٥٠ عاماً والتى تنعكس بشكل مباشر على تراجع الناتج الزراعى وجدير بالذكر أن الارقام المتوفرة حتى الآن عن الفترة المتبقية من عام ٢٠١٢ تشير الى نمو اكثر تباطؤاً.

- هذا وبصفة عامة فقد صرح صندوق النقد الدولى مؤخراً ان النهوض الاقتصادى فى الولايات المتحدة الامريكية مازال متواضعاً وخاضعاً لمخاطر كبيرة ومرتبطة بالتوترات المالية فى منطقة اليورو وكذلك ارتفاع عجز الموازنة وزيادة المديونيات .
- حقق الاقتصاد الصينى نمواً بلغت نسبته ٧,٤% فى الربع الثالث من عام ٢٠١٢ مقابل ٧,٦% فى الربع الثانى من ذات العام مما يمثل أيضاً تباطؤ نسبى لثانى اكبر اقتصاديات العالم ويعزى سبب هذا التباطؤ النسبي الى ازمة الدين الاوربى وضعف عملية تعافى الاقتصاد الامريكى مما ادى الى ضعف الطلب على المنتجات الصينية .
- وتراجعت وتيرة النمو الاقتصادى بشكل حاد فى اليابان ثالث اكبر اقتصاد فى العالم خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٢ ليسجل ٠,٣ ٪ وذلك بعد القفزة الكبيرة التى سجلها فى الربع الاول من ذات العام والتى بلغت ١,٢% وتشير التوقعات الى أن اقتصاد اليابان سيتجه للتراجع بوتيرة اكبر خلال الفترات القادمة وذلك بسبب ارتفاع العملة اليابانية الى مستويات تاريخيه غير مسبوقة وما لذلك من تأثير سلبى على تراجع الطلب العالمى على المنتجات اليابانية وانخفاض القدرة التنافسية لتلك المنتجات فى السوق الدولية .
- تلك الامور هي التى دفعت صندوق النقد الدولى الى تخفيض توقعاته بشأن نمو الاقتصاد العالمى فى عام ٢٠١٢ ليصل الى ٣,٣%وهو ابطأ معدل للنمو منذ عام ٢٠٠٩ مع التوقع بارتفاعه قليلاً خلال عام ٢٠١٣ ليصل الى ٣,٦% .
- سجل سعر برميل البترول اعلى مستوياته منذ عام ٢٠٠٨ حيث بلغ ١٢٨ دولار امريكى للبرميل وتشير التوقعات الصادرة من منظمة الدول المصدرة للنفط (اوبك) انه من غير المتوقع أن يرتفع سعر البترول أكثر من ذلك حيث مازالت الاسواق تتسم بارتفاع كمية المعروض من الخام بالاضافة الى التوقعات بانخفاض نمو الطلب العالمى على النفط خلال عام ٢٠١٣ .

- سجل سعر الذهب اعلى مستوياته ليصل الى ١٦٥٠ دولار للاونصة وتشير التوقعات الى المزيد من تزايد اسعار الذهب خلال عام ٢٠١٣ نظراً لاحتمالية تزايد لجوء العديدمن المصارف المركزية حول العالم خلال السنوات القادمة لطباعة العملة فى ضوء الازمات المالية المتتالية والمتزايدة على الصعيد العالمى والتوقعات التضخمية .

ثانياً : الاقتصاد الاقليمي

- مازالت منطقة الشرق الأوسط تمر بحالة ضبابية تحيط بأوضاعها الاقتصادية خصوصاً في ظل الاضطرابات والتغيرات التي حدثت للقوى السياسية الحاكمة بكثير من دول المنطقة وكذا التوقعات التي تشير إلى نية تلك القوى - لاسيما التيار الاسلامي السياسي - في تغيير توجهاتها الاقتصادية والاعتماد على نظم سياسية واقتصادية مختلفة عن تلك المستخدمة خلال السنوات السابقة .
- وقد كان لتلك الحالة الضبابية وما سبقها من صراعات وعدم استقرار سياسي وما سمى بالربيع العربى أثراً سلبياً بالغاً على الحالة الاقتصادية ببلدان منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا حيث انخفضت بشدة عائدات النشاط السياحي وتراجعت تدفقات رؤوس الاموال الخارجية وواصلت معدلات البطالة والتضخم ارتفاعها واستمرت الضغوط المالية والديون الخارجية على بلدان المنطقة .
- علاوةً على ذلك فإن الاضطرابات التي تشهدها سوريا حالياً كان لها بالضرورة أثراً سلبياً على العديد من أوجه النشاط الاقتصادي سواء بسوريا نفسها أو بدول المنطقة التي تعتبر شريكاً تجارياً لها .
- وعلى الرغم مما سبق فإن توقعات صندوق النقد الدولي متفائله نسبياً حيث تشير إلى إن العام المالي ٢٠١٣ سيشهد بدء تعافي العديد من اقتصاديات بلدان منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا نتيجة انخفاض درجة عدم اليقين التي تمر بها المنطقة والاستقرار النسبي في أوضاعها السياسية ، حيث تشير التوقعات إلى تحقيق تلك الدول لنمواً متوقعاً خلال العام المالي ٢٠١٣ يصل إلى ٣,٣% .
- وعلى صعيدٍ آخر فقد شهدت دول مجلس التعاون الخليجي خلال العام المالي ٢٠١٢ حالة من الانتعاش الاقتصادي مدعومة في الاساس بزيادة الصادرات النفطية لتلك الدول وزيادة أسعاره علاوةً على نمو الناتج المحلي غير النفطي بها نتيجة زيادة الانفاق الحكومي بشكل كبير الأمر الذي مكنها من تحقيق معدل نمو اقتصادي خلال العام المالي ٢٠١٢ بلغ في حدود ٦,٥% .

- وتجدر الإشارة في هذا الصدد إلى تسجيل دول مجلس التعاون الخليجي لمعدل تضخم خلال العام المالي ٢٠١٢ بلغ في حدود ٤% نتيجة استمرار حكومات تلك الدول في زيادة الانفاق الحكومي وتوسيع نطاق الدعم ومضاعفة اجور القطاع العام الحكومي لتلبية الطلب الاجتماعي المتزايد والحد من البطالة التي تعاني منها تلك المنطقة بالإضافة إلى ارتفاع اسعار المواد الغذائية ، وجدير بالذكر أن تصريحات العديد من الخبراء الاقتصاديين فى المنطقه تشير الى احتمالية انخفاض نسب النمو الاقتصادي بتلك الدول في حالة استمرار اعتمادها على التوسع في الانتاج النفطي فقط خاصةً في ظل تأرجح أسعار النفط وكذا زيادة انفاقها الحكومي بالإضافة إلى ما تعانيه دول تلك المنطقة من معدلات تضخم وبطالة مرتفعة نسبياً .
- وفي سياق متصل فإنه من المتوقع خلال العام المالي ٢٠١٣ أن تشهد منطقة الخليج تراجعاً في معدلات نمو النشاط الاقتصادي بها ليصل إلى ٣,٧% فقط مع زيادة الناتج المحلي غير النفطي لتلك الدول ليصل إلى ٥,٥% خلال العام المالي ٢٠١٣ وذلك في ظل الدور المتزايد للاقتصاد غير النفطي بكلٍ من المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة .

ثالثاً : الاقتصاد المحلى

مازالت الاحداث الجارية المتلاحقه والاضطرابات السياسية والفراغ الامنى التي تمر بها مصر اعتباراً من العامين السابقين تلقي بظلالها الكثيفه السلبيه على معظم أوجه النشاط الاقتصادي حيث لم يكن العام المالي ٢٠١٢ بأفضل من سابقة فمازالت غالبية قطاعات النشاط بمصر تعاني حالة من التباطؤ و الركود والانكماش أثرت سلباً على معدلات الآداء الاقتصادي بمصر خلال العام المالي ٢٠١٢ حيث :

- تراجع صافى الاحتياطى النقدى من العملات الاجنبية ليصل إلى ١٥ مليار دولار أمريكى مع نهاية عام ٢٠١٢ مقابل ٢٤ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١١ وهو الحد الأدنى الذى يكف لاستيراد مواد غذائيه اساسيه لمدة ٣ شهور .
- تراجع معدل الاستثمار الى الناتج المحلى الاجمالى ليصل إلى ١٧,١% في يونيو ٢٠١٢ نتيجة انخفاض الاستثمار الاجنبي المباشر مقابل ١٩,٥% في يونيو ٢٠١١.
- بلوغ العجز الكلى بميزان المدفوعات خلال العام المالي ٢٠١٢/٢٠١١ نحو ١١,٣مليار دولار امريكي مقابل عجز بلغ نحو ٩,٨ مليارىدولار امريكي خلال العام السابق و هو ما انعكس بالسلب على تناقص صافي الاحتياطات الدولية للبنك المركزي.
- الارتفاع المستمر في سعر الدولار الامريكي مقابل الجنيه ليصل إلى ٦,٣٢ جنيه مصري/ للدولار في شهر ديسمبر من عام ٢٠١٢ وليواصل ارتفاعه خلال الايام الأولى من عام ٢٠١٣ ليصل إلى اكثر من ٦,٥١ جنيه مصري / دولار مع توقعات باستمرار زيادته .
- كما تجدر الاشارة إلى الزيادة التي من المتوقع أن تطرأ على جميع اسعار السلع والخدمات بعد اصدار الحكومة المصرية لقانون الضرائب الجديد لتلبية متطلبات الصندوق الدولى وما لذلك من آثار تضخمية .

ومن الجدير بالذكر ، أن الهدوء النسبي في الاوضاع السياسية بمصر خلال الأشهر القليلة السابقة قد انعكس ايجاباً على بعض مؤشرات الآداء الاقتصادي حيث :

- تشير التوقعات إلى تحقيق معدل نمو اقتصادي بمصر قدره ٢,٨% تقريباً لعام ٢٠١٢ مقابل ١,٣% خلال العام السابق مع توقعات التقارير الصادرة عن البنك الدولي بارتفاعه خلال العام المالي ٢٠١٣ ليصل إلى ٤,٢% .
- قيام شركة موديز للتصنيف الائتمانى وستاندر اند بودز برفع مصر من قائمة المراقبة لاول مرة منذ قيام ثورة ٢٥ يناير ٢٠١١ .
- كما انخفضت تكلفة اصدار أذون الخزانة خلال الفترة الاخيرة بنسبة من ١,٢٥% الى ١,٥% وهو ما يعطى مؤشرات على انخفاض معدل المخاطرة على الدين الحكومى .

- موافقة صندوق النقد الدولى المبدئية على اقراض مصر وهو ما يعد اشارة واضحة لتشجيع المستثمرين العرب والاجانب للدخول باستثماراتهم مره اخرى علاوةً على توقعاته بارتفاع معدل نمو النشاط الاقتصادي بمصر خلال العام المالي ٢٠١٣ وذلك رهناً باستقرار الاوضاع السياسية والأمنيه .
- وقد حققت البورصة المصرية ارتفاعاً كبيرة ليصل الى ما يقارب ٥٠% منذ بداية العام حتى نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٢ بعد فتره طويله من الأنخفاض والتذبذب لتمثل البورصة المصرية الصدارة بين افضل البورصات على مستوى اسواق المال العالمية المبدئيه **إلا إن التذبذب في حجم التداول وأسعار الأسهم أصبح سمة واضحة في البورصة المصرية متأثراً بالأحداث الجاريه .**
- كما انخفض رصيد الدين المحلي بنحو ٥٢١،٢ مليون دولار امريكي بمعدل ١،٥% حيث بلغ نحو ٣٤،٤ مليار دولار في نهاية يونيو ٢٠١٢ مقارنةً بما كان عليه في نهاية يونيو ٢٠١١ .
- وكذا انخفض المعدل السنوي للتضخم الاساسي الى ٥،٣٤% في نهاية اغسطس ٢٠١٢ مدعوماً بالثبات النسبي في اسعار السلع الاستهلاكية و الخدمات المدفوعة .
- علاوةً على التوقعات بحدوث تحسن نسبي في الاحتياطيات النقدية من العملات الاجنبية مدعوماً بالمساعدات الخارجية وبعودة معدلات النمو في النشاط السياحي والارتفاع النسبي في تدفقات الاستثمار الاجنبي بالاضافة إلى زيادة شهية المستثمرين الاجانب لشراء أدوات الدين الحكومية المصرية .

وكل ذلك متوقف بشكل اساسى ورئيسى على دخول مصر فى مرحله الاستقرار السياسى والاقتصادى والامنى والاجتماعى.

أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

✍ اجمالى الميزانية

بلغت اجمالى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ما قدره ١٦,٨ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ١٣% تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس التطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال البنك ونمو نشاطاته ، وذلك على الرغم من التداعيات السلبية لقطاعات النشاط الاقتصادي بمصر تأثراً بالاضطرابات السياسية التي تمر بها البلاد .

✍ الاصول السائلة و شبة السائلة

بلغت أرصدة الاصول السائلة وشبه السائلة بمصرفنا ٥,٤ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك وفقاً للسياسه التى ينتهجها مصرفنا بالأحتفاظ بسيوله عاليه للظروف الراهنه و تحسباً للأحداث الجارية وسلوك المدخرين المتغير في هذه الظروف بالاضافة إلى أنه طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى يتعين على البنوك الاحتفاظ بأصول سائلة لاستيفاء نسبتى الاحتياطى والسيولة المقررة من جانبه .

✍ الاستثمارات المالية

بلغت الاستثمارات المالية بمصرفنا فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما قدره ٢,٨ مليار جنيه وتتركز فى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك للحفاظ على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزى المصرى والحيطة الواجبة بالاحتفاظ بسيوله عاليه في هذه الظروف .

مرابحات وعمليات الاستثمار

بلغ صافى عمليات المرابحات وعمليات الاستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٧,٧ مليار جنيه مصرى مقابل ٦,٩ مليار جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بزيادة قدرها ٨,٠ مليار جنيه وبنسبة نمو قدرها ١٢% ، وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخططه التنفيذية فى إستمرار التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة رغم الظروف الأقتصاديه الصعبه .

أرصـــدة اصول أخـــرى

بلغت الارصدة المدينة الاخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ما قدره ٦٨٩,٤مليون جنيه والتي تتمثل في معظمها في مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز مقار لوحدات مصرفنا الجديده والتي يأتي في مقدمتها المبني الجديد للمركز الرئيسي لمصرفنا بمنطقة القاهرة الجديدة والذي تم شراءه مع نهاية العام المالي ٢٠١٢ وكذا فروع مصرفنا الجديدة بمناطق الزمالك ، سانت فاتيما ، المنيل ، العباسية ، المعادي الجديدة ، منطقة عدلي بوسط المدينة (بديل فرع الالفي) كما تتضمن أيضاً أرصدة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك نتيجة التسويات التي تمت مع بعض العملاء المتعثرين بالاضافة إلى الايرادات المستحقة والمصروفات المدفوعة مقدماً ..... إلخ .

الأصـــول الثابتـــة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة - بعد الإهلاك - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ما قدره ٢٣٥,١ مليون جنيه مصرى مقابل ٩٠ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بزيادة قدرها ١٤٥,١ مليون جنيه وهذه الزيادة محصلة اهلاك العام بمبلغ ٢٨,٢ مليون جنيه مصري وزيادة بمبلغ ١٧٣,٣مليون جنيه تتركز معظمها فى قيمة استرداد مقار فروع مصرفنا السابق بيعها بنظام التأجير التمويلي والتي تم بالفعل استردادها بالكامل خلال العام المالي ٢٠١٢ وكذا قيمة نظام الحاسب الآلي الجديد الذي بدأ بالفعل مرحلة التشغيل المتوازي بالإضافة إلى قيمة أصول فرع مصرفنا بمنطقة الازهر الشريف والذي تم افتتاحه مع بداية عام ٢٠١٢ .

ودائــع العمــلاء

بلغ اجمالى الأوعية الإدخارية للعملاء ما قدره ١٤,٤مليار جنيه مصرى فى ٣١ديسمبر ٢٠١٢ وبنسبة نمو ١٤% عن العام السابق وتجدر الاشارة إلى أن مصرفنا من البنوك القليلة العاملة بالقطاع المصرفي المصري التي حافظت على ودائعها بل وزيادتها بالرغم من الظروف الغير مواتية التي تمر بها البلاد وذلك لوجود قاعده عريضه من عملاء القطاع العائلى التى تتسم بالثبات والرسوخ و للثقة الضخمة من جانب جمهور المتعاملين في مصرفنا كمؤسسة اسلامية رائدة من خلفها مستثمر قوي هو **"مجموعة البركة المصرفية"** ، كما نشير الى تنوع منظومة الاوعية الادخارية والاستثمارية لمصرفنا والتى تلبى إحتياجات قطاعات عريضة من المجتمع من حيث المدة ودورية العائد والتي يتم استحداثها بصفة دائمة لكي تكون متواكبة ومنافسة وشاملة لكل الأوعية الادخارية المتاحة بالسوق المصرفي المصري .

وتجدر الاشارة الى أن رصيد الحسابات الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة فى ٣١ديسمبر ٢٠١٢ بلغت ١٤٨٨,٥مليون جنيه مقابل ١١٦٢,٦ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بنسبة زيادة قدرها ٢٨% ويرجع ذلك الى نجاح سياسة مصرفنا فى تنفيذ استراتيجيته التى تهدف الى تنمية الودائع الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة لما لهما من تأثير مباشر ايجابى فى زيادة ربحية البنك والتخلص من الاموال عالية التكلفه.

نتائج أعمال السنة المالية

المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولى الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ سياسات مجلس الادارة وخططه الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال لزيادة حصة البنك السوقيه والعمل على تنوع وتعدد مراكز الربحية وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية ومن إستقطاب وجذب الاموال منخفضة التكلفة بالاضافة الى التوسع الحذر فى عمليات تمويل التجزئة نظراً للظروف الراهنه وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطه بالتعاون مع الصندوق الاجتماعى والدخول فى التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١٢ بفضل من المولى عز وجل من تحقيق صافى ارباح قدرها ١٣٥,٧٥ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٠٠,١ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% تقريباً عن العام السابق وهي نسبة مرتفعة للغاية في ظل الاحداث الجاريه و الظروف الاقتصاديه الصعبة التي تمر بها البلاد وتفوق المتوسط المحقق بالقطاع المصرفي المصري ككل خلال ذات العام **الأمر الذي مكّن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١٢ والتي تبلغ قيمتها ١٠٦,١مليون جنيه تقريباً مقابل ٩٢,٣ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة زيادة في قيمة الارباح الموزعة خلال عام ٢٠١٢ قدرها ١٥% - والتي كانت تعادل أيضاً ١٥% من رأس المال المدفوع للبنك قبل زيادته - أخذاً فى الاعتبار العوامل السلبيه التاليه:**

- الحالة الضبابية المستمرة التي تحيط بالأوضاع السياسيه و الاقتصادية المصرية، والتي تنعكس سلبياً بشكل مباشر على توقعات النمو الخاصة بقطاعات النشاط الاقتصادي ومنها القطاع المصرفى .
- زيادة الانفاق الرأسمالي تنفيذاً لاستراتيجيات مصرفنا الخاصة بالتوسع والانتشار الجغرافي فى ظل سياسة البنك فى تملك مقار وحداته حيث يتم بالفعل استقطاعه من الاموال القابلة للتوظيف وهو ما سيؤثر بالسلب على حجم الأموال المستثمرة والعوائد المحصلة منها بالإضافة إلى تأثير ذلك على حجم الاهلاك السنوي وجدير بالذكر أن الاستثمار فى الاصول العقاريه تظهر إيجابيته بعد فتره زمنيه ليست بالطويله .
- الاتجاه العام نتيجة المنافسة الضارية بين البنوك لتخفيض هامش ربحيتها المتمثل فى الفرق بين العوائد الدائنة والمدينة وخاصة للعملاء الجيدين آخذاً في الاعتبار الزيادة التي أقرتها جميع بنوك القطاع العام وغالبية بنوك الاستثمار على فوائد الشهادات الادخارية وثباتها لمدة طويلة اما لسد عجز السيوله لديها أو سد عجز موازنة الدوله وضرورة مسايرة مصرفنا لذلك في الحدود المقبولة للحفاظ على قاعدة مدخريه خاصة في ظل فتوى الازهر الشريف بأحلية البنوك التقليدية وكذا الانخفاض الحادث فى اسعار العمولات للتنافس الشديد بين البنوك على جذب العملاء ذوى الجدارة الأئتمانيه المرتفعه .
- استمرار تدعيم المخصصات عملاً على تقوية المركز المالى للبنك فى ظل استمرار التداعيات الاقتصادية السلبية نظراً للظروف السياسية والامنيه غير المستقرة التى تمر بها البلاد آخذاً في الاعتبار أن هناك نسبة من المخصصات للديون الجيدة يتم استقطاعها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتشددة في هذه الظروف حيال أيضاً التأخر في السداد لأقساط المديونيات لثلاث أشهر فأكثر .
- السياسات الائتمانية المتحوطة والمتحفظة نسبياً بمصرفنا وفقاً لاستراتيجيته من حيث الشروط والإجراءات والضمانات الخاصة بمنح التمويل وخاصة فى هذه الظروف وتأثير ذلك المباشر على إنخفاض حجم الأئتمان الممنوح بمصرفنا وبالتالي انعكاسه على العوائد المحصلة والربحية .
- الأصول التي آلت ملكيتها لمصرفنا من تسويات الديون المتعثرة وصعوبة تصريفها وتسييلها في ظل الأوضاع الراهنة مما يعني وجود أموال مجمدة لا تدر عائد وأثر ذلك السلبي على ربحية مصرفنا .

- **اجمالى الايـــرادات :**

بلغ إجمالى الايرادات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٤٧٣,٥ مليون جنيه مصرى مقابل ١٢٧٨,٥ مليون جنيه مصرى فى عام ٢٠١١ بزيادة قدرها ١٩٥ مليون جنيه بنسبة نمو ١٥% تقريباً مما يعنى نجاح استراتيجية البنك وسياسته الراميه الى تعدد مراكز ربحيته وتنوع ايراداته وذلك رغم أتباع مصرفنا خطة الأزمات نظراً للأوضاع الاقتصاديه الصعبه.

- **المصـروفـــــات :**

(١)العوائد المدفوعة :

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١٢ مبلغ ٨٦٥,١١ مليون جنيه مقابل ٧٧٨,٦٩ مليون جنيه لعام ٢٠١١، وتجدر الاشارة إلى قيام العديد من البنوك العاملة بالقطاع المصرفي المصري فى ظل الاحداث الجاريه برفع أسعار العوائد على ودائعها الادخارية لمحاولة جذب أكبر شريحة من المودعين مما أجبر مصرفنا على رفع أسعار عوائده على الأوعية الادخارية لمسايرة هذا الاتجاه للحفاظ على قاعدة مدخريه ولكن ليس بذات نسبة الزيادة التي طبقتها البنوك الاخرى .

(٢)المصروفات الادارية والتشغيلية الأخرى :

بلغت المصروفات الإدارية والتشغيلية الأخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٢٢١,٥٨ مليون جنيه مصرى وتجدر الاشارة في هذا الصدد إلى الزيادة المضطردة في حجم وتكلفة لوازم التشغيل والخدمات وتكلفة الحراسة وخلافه نتيجة الظروف الراهنه التي تمر بها البلاد حالياً وكذلك افتتاح مصرفنا لفرع جديد وإنشاء قطاعات وإدارات جديدة وتدعيمها وتزايد حجم نشاط الفروع وكذا الادارات الجديدة المركزية وما يتبع ذلك من زيادة في كافة بنود المصروفات العمومية .

صافى الأرباح :

حقق مصرفنا صافي ربح خلال عام ٢٠١٢ قدره ١٣٥,٧٥ مليون جنيه مقابل ١٠٠,١ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% ليتمكن مصرفنا من إقتراح إجراء مشروع توزيع للارباح على السادة المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع لعام ٢٠١٢ بمبلغ فى حدود ١٠٦,١ مليون جنيه مقابل ٩٢,٣ مليون جنيه خلال العام السابق و على أن توجه تلك التوزيعات - وفقاً لاستراتيجة البنك – لزيادة رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع وذلك لمواجهة التوسع في نشاطات وأعمال البنك وخطته الاستراتيجيه الطموحه للتفرع والانتشار الجغرافى.

وأخيراً فإننا نتطلع جميعاً الى المستقبل القريب آملين بإذن الله فى استقرار الاوضاع بمصرنا الحبيبه و إستمرار نجاح مسيرة البنك المظفرة وتدعيم نهضته والطفرة الحادثة فى نشاطه وأعماله وربحيته وذلك بدعمكم وجهود مجلس الادارة والإدارة التنفيذية للبنك وكلنا ثقه وإيمان بقدرتنا على استمرار زيادة شريحة مصرفنا من السوق وتحقيق الأهداف والآمال المرجوة خلال المرحلة القادمة بالاخلاص والتفانى فى العمل، مع تضافر كافة الجهود ليتبوأ مصرفنا المكانة التى يستحقها ويتطلع لها بين البنوك العامله فى مصر.

وفقنا الله وإياكم الى ما فيه الخير والنجاح بإذن الله .....

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عدنان أحمد يوسف

رئيس مجلس الادارة

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة الماليه المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ٢٠ يناير ٢٠١٣

مراقبا الحسابات

حسام زكي نصر	**طارق صلاح**
E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة	**BT وحيد عبد الغفار وشركاه**
محاسبون قانونيون ومستشارون	**محاسبون قانونيون ومستشارون**

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٥)	٩٢٨،٤٧٥،١٢٣	١،٣٣٦،٠١٣،٧١٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٧٨،٥٦٩،٣٢٤	٨١،٩٣١،٦٦٣
أوراق حكومية	(١٧)	٤،٢٥٨،٦٢٥،٤٠٧	٣،٣٧٦،٥١٩،٨١١
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	٨٣٢،٢٦٩،٢٩٤	٩٤٨،٧٦٧،٥١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	٦،٨٣٨،٢٧٧،٤٩٦	٥،٩٦٤،١٥٧،٢٧٦
قروض لعملاء بنك الأهرام	(١٩)	-	-
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠)	١٦١،٦٧١،٥١٨	١٥٢،٨٢١،٩٤٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٢،٦٥٣،٧٣١،٦٩٢	٢،٤١٩،٥٣٠،٣٠١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٢،٢٧٥،٠٠٠	٢،٢٧٥،٠٠٠
أصول أخرى	(٢٢)	٦٨٩،٣٦٤،٧٣٣	٤٥٨،٧٩٠،٤١٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٣)	-	٢١،٠٩٢،٣٦٠
أصول ثابتة	(٢٤)	٢٣٥،٠٧٩،٠٣٧	٨٩،٩٨١،٧٤٥
إجمالي الأصول		١٦،٧٧٨،٣٣٨،٦٢٤	١٤،٨٥١،٨٨١،٧٤٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٤٥٩،٧٧٦،٤١٣	٦٠٠،٨٠٢،٧٨٠
ودائع العملاء	(٢٦)	١٤،٤٠٥،٤٢٧،٦٥١	١٢،٦٦٠،٩٩٤،٣١٣
تمويلات أخرى	(٢٧)	١٢٥،٢٧٤،٧٩٠	١١٤،٤٥٦،١٠٤
التزامات أخرى	(٢٨)	٧٣٨،٦٩٤،٣٨٩	٥٥١،٢٠٨،٤٤٨
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٨،٩٩١،٧٧٩	٢١،٣٨٥،٩٩٦
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٣)	١،٦٦٧،٣٢٩	-
إجمالي الالتزامات		١٥،٧٤٩،٨٣٢،٣٥١	١٣،٩٤٨،٨٤٧،٦٤١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٧٠٧،٥٣٧،٤٩٥	٦١٥،٢٤٩،٩٩٢
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	(٣١)	١،٣٩٠،٢١٠	٧،٠٠٦،٨٩٦
احتياطيات	(٣٢)	١٦٥،٦٨٢،٧١٣	١٤٥،٣٤٥،٤٠٤
أرباح محتجزة	(٣٣)	١٥٣،٨٩٥،٨٥٥	١٣٥،٤٣١،٨١٥
إجمالي حقوق الملكية		١،٠٢٨،٥٠٦،٢٧٣	٩٠٣،٠٣٤،١٠٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٦،٧٧٨،٣٣٨،٦٢٤	١٤،٨٥١،٨٨١،٧٤٨

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي
أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة
عدنان أحمد يوسف

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبا الحسابات مرفق

قائمة الدخل

عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	(٦)	١،٣٨٠،٨٨٠،٨٨٣	١،١٨٥،٤٤٢،٠٤٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٨٦٥،١١٤،٣٦٤)	(٧٧٨،٦٩٢،٦٦٩)
صافي الدخل من العائد		٥١٥،٧٦٦،٥١٩	٤٠٦،٧٤٩،٣٧٤
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٦،٤١١،٤٨٧	٦٦،٤٣١،٤٦٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣،٢٩٧،٠٦٢)	(٣،٢٣٧،٤٩٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٦٣،١١٤،٤٢٥	٦٣،١٩٣،٩٦٤
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٥٧٨،٨٨٠،٩٤٤	٤٦٩،٩٤٣،٣٣٨
توزيعات الأرباح	(٨)	٤،٩٧٨،٥٠١	٦،٩١٧،٥٩١
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢١،٢٣٣،٩٣٨	١٩،٧٦٨،٣٥٣
خسائر الاستثمارات المالية	(٢٠)	(٣،٩٤٠،٧٣٤)	(١،٢٤٠،٥٨٢)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٩٧،٨٩٢،٤٢٦)	(١١٤،٢٤٦،٦٥٦)
مصروفات إدارية وتشغيل أخرى	(١١/١٠)	(٢٢١،٥٧٦،٢٩٩)	(١٩٠،٦٧٩،٧٨٤)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		(٢،٨١٠،٤٩١)	(٢،٦٨٩،٦٢٨)
صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٧٨،٨٧٣،٤٣٣	١٨٧،٧٧٢،٦٣٢
ايرادات (مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١٤٣،١٢٠،٢٨٩)	(٨٧،٦٦٨،١٢٩)
صافي أرباح العام بعد ضرائب الدخل		١٣٥،٧٥٣،١٤٤	١٠٠،١٠٤،٥٠٣
نصيب السهم في الارباح	(١٤)	١.١٤	٠.٨٢

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الغمراوي

رئيس مجلس الادارة

عدنان أحمد يوسف

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣	١٨٧,٧٧٢,٦٣٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
اهلاك اصول ثابتة	(٢٤)	٢٨,١٨١,٩٣٢	٧,٠٩٦,٤٧٢
استهلاك علاوة/ خصم السندات	(٢٠)	٢,٧٧٤,٤٦٧	٤,١٠٨,٦٦٥
عبء (رد) اضمحلال الأصول	(١٢)	٩٧,٨٩٢,٤٢٦	١١٤,٢٤٦,٦٥٦
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(١١)	٣٤٨,٨٠٦	١,٩٣١,٠٦٢
اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع		٤,٦٠٧,٨٤٦	١,٢٤٠,٥٨٢
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	١٧٢,٦٦٢	١١٩,٣٤٩
فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملات الاجنبية	(٢٠)	(١٤,٤٥٤,٠٨٤)	(٢,٨٢٣,١٩٠)
(أرباح) بيع أصول ثابتة	(١١)	(٤١٢,٥٤١)	(٤٤٥,٥١٩)
(أرباح) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		(٦٦٧,١١٢)	-
توزيعات أرباح	(٨)	(٤,٩٧٨,٥٠١)	(٦,٩١٧,٥٩١)
المستخدم من المخصصات الأخرى		(٨٥٣,٩٨٥)	(٦٨,٩٩٠)
العائد المدفوع للتمويل المساند وفروق تقييم التمويل المساند وفروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	(٢٧/٣١)	١١,٦٩٢,١٩٣	٩,٨٦٥,٢٧٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٤٠٣,١٧٧,٥٤٢	٣١٦,٩٢٥,٣٩٨
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(١٥)	٤٣٢,٩٧٢,٧٣١	(٩٨,٣٤٣,٢١١)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	١٢,٣٦٢,٣٥٠	٦٠,٠٠٠
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٧٩١,٨١٦,٢٠٤)	(٢,٨٤١,٥٠١,٦٧٢)
عمليات استثمار مع البنوك	(١٨)	١١٦,٤٩٨,٢٢٤	(٣٧٥,١٤٠,٢٨٢)
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(١٩)	(١,١١٤,٨٣٩,٨٩٧)	(٨٠٩,٨٩٥,٠٢٥)
أصول أخرى	(٢٢)	(٢٥٥,٥٨٧,٨٤٥)	(٢٢,٢٧٥,٥٤٣)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	(١٤١,٠٢٦,٣٦٧)	٢٨٤,٨٢٧,٨٣٩
ودائع العملاء	(٢٦)	١,٧٤٤,٤٣٣,٣٣٨	٧٠٧,٥٦٠,٥٠٩
التزامات أخرى	(٢٨)	٦٥,٠٦٣,٦٤١	١٣,١٧٢,٣٥٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٤٧١,٢٣٧,٥١٣	(٢,٨٢٤,٦٠٩,٦٣٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(٧,٣٠٩,٠٢٧)	(١١,٥١٤,١١٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٤١٢,٥٤٩	٤٦٤,٥٥٠
متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	٥,٣٤٥,٢٢٨	١٣١,٠٥٥,٥٣٠
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢٠)	(٢٣١,٩٠١,٢٢٠)	(١,٠٥٩,٤١٦,٣٤٥)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٤,٩٧٨,٥٠١	٦,٩١٧,٥٩١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢٢٨,٤٧٣,٩٦٩)	(٩٣٢,٤٩٢,٧٨٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
تمويلات مقيدة طويلة الأجل	(٢٧)	(٥٤٠,٠٠٠)	(٦,٤٤٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١٨,٠٤٠,٠٠٠)	(٢٠,٥٢٠,٠٠٠)
صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها		٢٢٤,٧٢٣,٥٤٤	(٣,٧٧٧,٦٢٢,٤٢١)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام		١٧٠,٢٠١,٥٣٣	٣,٩٤٧,٨٢٣,٩٥٤
رصيد النقدية وما في حكمها في اخر العام		٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧	١٧٠,٢٠١,٥٣٣
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٩٢٨,٤٧٥,١٢٣	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣
أرصدة لدى البنوك		١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣
أوراق حكومية		٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(٨٠٢,٤٠٨,٧٦٢)	(١,٢٣٥,٣٨١,٤٩٣)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	(١٢,٣٦٢,٣٥٠)
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٤,١٦٨,٣٣٦,٠١٥)	(٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١)
النقدية وما في حكمها	(٣٤)	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧	١٧٠,٢٠١,٥٣٣

معاملات غير نقدية

تم تحويل مبلغ ٥٨,٠٧٠,٢٠٥ جنيه مصري من الارصدة العينية الأخرى قيمة شراء وتجهيز فروع جديده الى الأصول الثابتة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم الغاء الأثر من كل من التغير في الأرصدة العينية الأخرى ومدفوعات لشراء أصول ثابتة .

تم الغاء الأثر الناتج عن استرداد النقد لصهير المركز الرئيسي لمبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري، وكذا عرض أرباك (المهندسين وأكتوبر) بمبلغ ٢٠,١٥ مليون جنيه بالاضافة إلى فروع النقد (الإسكندرية ، مصر الجديدة ، برج العرب ، المنصورة) بمبلغ ٢٢,٧٥ مليون جنيه مصري، والناتج عن استثمارها بنظام النمويل، حيث أثر كل من التغير في مرابحات ومضاربات ومشاركات العملاء ومدفوعات لشراء أصول ثابتة

تم تسوية النقد بالصراف الآلي الذي أثبت ملكيتها للبنك خلال العام بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري من المخصصات الأخرى حيث سبق أن تم تكوين مخصص بها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠١١		٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	١١,٩٣٥,٢٠٦	١٥٣,٦٣١,١٧٣	١٢١,٩٨٠,٥٩٨	٨٢٢,٥٤٦,٩٧٤
توزيعات أرباح العام السابق		-	-	-	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطى الرأسمالى		-	-	٢,٢٠٨,٧٩٧	(٢,٢٠٨,٧٩٧)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني		-	-	١٠,٩٧٥,٧٣٤	(١٠,٩٧٥,٧٣٤)	-
توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال		٨٠,٢٤٩,٩٩٥	-	-	(٨٠,٢٤٩,٩٩٥)	-
صافى التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	-	(٧,١٧٧,٠٦٧)	-	(٧,١٧٧,٠٦٧)
احتياطى القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال		-	-	١,٢٤٠,٥٨٢	-	١,٢٤٠,٥٨٢
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند إلى الارباح المرحلة		-	(٥,٣٢٥,٢٧٠)	-	٥,٣٢٥,٢٧٠	-
فروق تقييم عملات أجنبية		-	٣٩٦,٩٦٠	٢,١٥٥	-	٣٩٩,١١٥
صافى أرباح العام		-	-	-	١٠٠,١٠٤,٥٠٣	١٠٠,١٠٤,٥٠٣
اجمالي الدخل عن العام		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٦٠,٨٨١,٣٧٤	١١٩,٨٩٥,٨٤٥	٩٠٣,٠٣٤,١٠٧
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام		-	-	(١٥,٥٣٥,٩٧٠)	١٥,٥٣٥,٩٧٠	-
الأرصدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٣٥,٤٣١,٨١٥	٩٠٣,٠٣٤,١٠٧

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	فروق القيمة الأسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الاحتياطيات	الارباح المحتجزة	الاجمالي
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢		٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٧,٠٠٦,٨٩٦	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤	١٣٥,٤٣١,٨١٥	٩٠٣,٠٣٤,١٠٧
توزيعات أرباح العام السابق	(٣٣)	-	-	-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطى الرأسمالى	(٣٢)	-	-	٤٤٥,٥١٩	(٤٤٥,٥١٩)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣٢)	-	-	١٢,٠٥٢,٠٢٢	(١٢,٠٥٢,٠٢٢)	-
توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال	(٣٣)	٩٢,٢٨٧,٥٠٣	-	-	(٩٢,٢٨٧,٥٠٣)	-
صافى التغير فى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣٢)	-	-	٢,٣٨٤,٠٢٦	-	٢,٣٨٤,٠٢٦
احتياطى القيمة العادلة المستبعد نتيجة الاضمحلال	(٣٢)	-	-	٤,٦٠٧,٨٤٦	-	٤,٦٠٧,٨٤٦
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند إلى الارباح المرحلة		-	(٥,٩٥٠,١٩٣)	-	٥,٩٥٠,١٩٣	-
فروق تقييم عملات أجنبية		-	٣٣٣,٥٠٧	(١٠٦,٣٥٧)	-	٢٢٧,١٥٠
صافى أرباح العام		-	-	-	١٣٥,٧٥٣,١٤٤	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
اجمالي الدخل عن العام		٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٦٤,٧٢٨,٤٦٠	١٥٤,٨٥٠,١٠٨	١,٠٢٨,٥٠٦,٢٧٣
المحول إلى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٣٢)	-	-	٩٥٤,٢٥٣	(٩٥٤,٢٥٣)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	١,٣٩٠,٢١٠	١٦٥,٦٨٢,٧١٣	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١,٠٢٨,٥٠٦,٢٧٣

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة
عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل	١٣٥,٧٥٣,١٤٤	١٠٠,١٠٤,٥٠٣
المحول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام	(٩٥٤,٢٥٣)	١٥,٥٣٥,٩٧٠
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٤١٢,٥٤١)	(٤٤٥,٥١٩)
	١٣٤,٣٨٦,٣٥٠	١١٥,١٩٤,٩٥٤
يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١٣,١٤٦,٧٧١	١٤,٤٦٦,٠٧٢
يضاف : المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للقرض المساند للأرباح المحتجزة	٥,٩٥٠,١٩٣	٥,٣٢٥,٢٧٠
الاجمالي	**١٥٣,٤٨٣,٣١٤**	١٣٤,٩٨٦,٢٩٦
يوزع كالتالي :		
احتياطي قانوني	١٤,٠٣٣,٦٥٤	١٢,٠٥٢,٠٢٢
توزيعات المساهمين حصة أولى (تستخدم في زيادة رأسمال البنك)	٣٥,٣٧٦,٨٧٣	٣٠,٧٦٢,٥٠٠
حصة العاملين	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٢,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية (تستخدم في زيادة رأسمال البنك)	٧٠,٧٥٣,٧٥٣	٦١,٥٢٥,٠٠٣
الارباح المحتجزة في نهاية السنة المالية	١٣,١١٩,٠٣٤	١٣,١٤٦,٧٧١
الاجمالي	**١٥٣,٤٨٣,٣١٤**	١٣٤,٩٨٦,٢٩٦

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٣ فرعا ويوظف أكثر من ٩٠٠ موظفا في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز – الدقي– الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقا لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق علي اى من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأصناف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون مرابحات ومشاركات ومضاربات وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦.٦٣٥.٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤.٢٢٦.٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تتاس بها تلك الاصول وإنما تم تغيير تبويب الاصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي ، بالإضافة الى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية سنويا مقابل زيادة الارباح المرحلة

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ العملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (فروقات دين) ما بين فروق تقييم ناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفوائد والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذا الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلالمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لايتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها او سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية تقلا من مجموعة الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

هـ/٢ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .

الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي ينطبق عليه تعريف – المديونيات (سندات) نتلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) ايرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المرابحات حيث يتم إثبات قيمة عائد المرابحة مقدما ويعلى على حساب المرابحة ويوزع هذا العائد على فترة المرابحة تناسبيا على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المرابحات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادا مؤجلا ويتم خصمه من إجمالي المرابحات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المرابحات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المرابحة .

(ح) ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مرابحة او مشاركة او مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمرابحات و المشاركات و المضاربات و المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المرابحات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المرابحات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمرابحات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المرابحات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المرابحات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر -- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء او بيع المنشآت -- وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب ادارة التخليص المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) ايرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالى بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلى الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المرابحة أو المشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها موشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ل) الأصول الغير ملموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في التواريخ المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالاضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الاصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكتبي وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم الية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون فيه القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الاهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الايجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي . وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل. على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيل .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والارصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية.

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فانه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا للمرابحات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس اتعاب الضمان ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف باتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية اي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا لخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل باية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا لأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مرابحات ومشاركات ومضاربات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الاخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التاخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . على سبيل المثال ، بالنسبة المرابحات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والاوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مرابحات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للافراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المرابحات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مرابحات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو ادوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لان التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي تسالج البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظرا لانه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التاكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمرابحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المرابحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المرابحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمرابحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها كلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٦,٣٩١,٢٨٨,٦٢٦	%٨١.٦	٢٢,٧٧٨,٥٧٤	%٣.٥
المتابعة العادية	٦٨٥,٥٢٤,٠٧٠	%٨.٨	٧,٦١٩,٠٤٠	%١.٢
المتابعة الخاصة	٨١,٧٨٤,٥٧٥	%١.٠	٢٦١,٤٤٠	%٠.٠
ديون غير منتظمة	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	%٨.٦	٦٢١,٢٨٢,٨١٦	%٩٥.٣
	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤	%١٠٠	٦٥١,٩٤١,٨٧٠	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٥,٥١٥,٢٠٣,٧٨٠	%٨١.٣٧	٢٤,٦٣٣,١٤١	%٤.٤٩
المتابعة العادية	٦٠٤,٩٩١,٨٧٥	%٨.٩٣	١,٨٧٣,٠٠٨	%١.٢٥
المتابعة الخاصة	٤,٤٩٨,٦٠٢	%٠.٠٧	١٥,٢٠٧	%٠.٠٠
ديون غير منتظمة	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧	%٩.٦٣	٥١٧,٢٩٦,٣٩٥	%٩٤.٢٦
	٦,٧٧٧,٦٠٤,٨٩٤	%١٠٠	٥٤٨,٨١٧,٧٥١	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستنادا إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المرابحات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديا	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	١٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	بالجنيه المصري	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)		
أوراق حكومية	٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
أدوات دين	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :		
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	-	-
بطاقات ائتمان	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٦٩٨,٩٩٧,٣٠١	٦٧١,٩٤٣,٠٢٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٨١,٩٧٧,٠٤٧	١١٠,٦٤٥,٤٦٦
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٤٤٦,٢١٩,٧٢٥	٤,٤١٥,٥١٠,٥٧٩
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨	٧٦٠,٣٩١,٣٠٣
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٤,١١٣,٠٧٥	٥,٦٦٦,٩٠٦
استثمارات مالية :		
أدوات دين	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠	٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢
الإجمالي	١٤,٦٦٤,٧٦٠,٧٨٧	١٢,٧٨٢,٩٦٦,٣٧٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)		
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٩٦,٦١٤,١٦١	١٢٩,٦٩٣,٠١٨
إعتمادات مستندية	٨٨٨,٢٠٧,٩٧٩	٨٥٣,٤٠٢,٥٧١
خطابات ضمان	٣٣١,٧٦٠,٦٣٢	٤٨٣,٥٣٧,٢٩٩
الإجمالي	١,٣١٦,٥٨٢,٧٧٢	١,٤٦٦,٦٣٢,٨٨٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩% مقابل ٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩٠% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

نسبة ٩١% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لا يوجد عليها متأخرات او مؤشرات انخفاض مقابل ٨٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد قبلغ ٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣ جنيه مصري مقابل ٦٥٢,٩١٠,٦٣٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وجد انخفاض أقل من ٩٢% منها مقابل ٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

أكثر من ٩٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

أ/٦ مرابحات ومضاربات ومشاركات

فيما يلي موقف المرابحات والمضاربات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٧,٠٤٤,٤٠٧,٢٧١	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
متأخرات ليست محل اضمحلال	١١٤,١٩٠,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	-
الإجمالي	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٣٤٢,٧٧١,١٠٨)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥١,٩٤١,٨٧٠)	-
الصافي	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١

تقييم البنك	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥,٩١٤,١٥٥,٢٥٧	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢١٠,٥٣٩,٠٠٠	-
محل اضمحلال	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧	-
الإجمالي	٦,٧٧٧,٦٠٤,٨٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
يخصم :		
عوائد تحت التسوية	(٢٦٤,٦٢٩,٨٦٧)	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤٨,٨١٧,٧٥١)	-
الصافي	٥,٩٦٤,١٥٧,٢٧٦	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) ٦٥١,٩٤١,٨٧٠ جنيه مصري مقابل ٥٤٨,٨١٧,٧٥١ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ منها ٦٢١,٢٨٢,٨١٦ جنيه مصري مقابل ٥١٧,٢٩٦,٣٩٥ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ يمثل اضمحلال (المرابحات والمشاركات والمضاربات) منفردة والباقي البالغ ٣٠,٦٥٩,٠٥٤ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المرابحات والمشاركات والمضاربات) بنسبة ١٥,٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المرابحات والمشاركات والمضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مرابحات ومشاركات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	٢٤٣,٥٣٠,٣٥٤	٧٥,٦٠٨,٢٦٤	٥,٢٢٦,٢٨٧,٧٨٣	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨	-	٦,١٥٢,٣٩٦,٧٤٩	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
المتابعة العادية	٤٣٥,٧٨٤,٣٥٣	-	١٣٣,٨٩٤,٣٥٤	-	٢,٢٣٣,٤٩٢	٥٧١,٩١٢,١٩٩	-
المتابعة الخاصة	-	-	٦٦,٨٩٨,٤٧٢	-	-	٦٦,٨٩٨,٤٧٢	-
غير منتظمة	١٩,٦٨٢,٥٩٤	٦,٣٦٨,٧٨٣	١٩,١٣٩,١١٦	-	١,٨٧٩,٥٨٣	٤٧,٠٧٠,٠٧٦	-
الاجمالي	٦٩٨,٩٩٧,٣٠١	٨١,٩٧٧,٠٤٧	٥,٤٤٦,٢١٩,٧٢٥	٦٠٦,٩٧٠,٣٤٨	٤,١١٣,٠٧٥	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤

لم يتم اعتبار (المرابحات والمشاركات والمضاربات) المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

٣١ ديسمبر ٢٠١١

بالجنيه المصري

	أفراد			مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	عمليات استثمار مع البنوك
جيدة	١٨٥,٥٠٠,٩٦٨	١٠٤,٧٨٤,٣٧٩	٤,٣٢٢,١١٥,٤٦٦	٧٢٨,٥٧٩,٤٨٦	-	٥,٣٤٠,٩٠٠,٢٩٩	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
المتابعة العادية	٤٦٦,٢٩٩,٣٩٨	-	١٨,٩٦١,٥٢١	-	٤,٢٥١,٨٨٢	٤٨٩,٥١٢,٨٠١	-
المتابعة الخاصة	-	-	٣,٧٩١,٦٥٦	-	-	٣,٧٩١,٦٥٦	-
غير منتظمة	٢٠,١٤٢,٦٥٦	٥,٨٦١,٠٨٧	٧٠,٦٤١,٩٣٦	٣١,٨١١,٨١٧	١,٤١٥,٠٢٤	١٢٩,٨٧٢,٥٢٠	-
الاجمالي	٦٧١,٩٤٣,٠٢٢	١١٠,٦٤٥,٤٦٦	٤,٤١٥,٥١٠,٥٧٩	٧٦٠,٣٩١,٣٠٣	٥,٦٦٦,٩٠٦	٥,٩٦٤,١٥٧,٢٧٦	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨

تابع أ/٦

المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المرابحات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المرابحات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	١٣,٩٧٠,٠٠٠	٩٠٢,٠٠٠	١٤,٨٧٢,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	–	١٠,٩٩٩,٠٠٠	٤٢٩,٠٠٠	١١,٤٢٨,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	–	٢,٦٦٥,٠٠٠	–	٢,٦٦٥,٠٠٠
الاجمالي	–	٢٧,٦٣٤,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	٢٨,٩٦٥,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	–	٢١,٨٤٨,٠٠٠	١,٣٣١,٠٠٠	٢٣,١٧٩,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٨,٢٢١,٠٠٠	–	١٩٥,٠٠٠	٦٨,٤١٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١,٢٨٦,٠٠٠	–	٣٩٩,٠٠٠	١,٦٨٥,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٥,٠٢١,٠٠٠	–	١٠٣,٠٠٠	١٥,١٢٤,٠٠٠
الاجمالي	٨٤,٥٢٨,٠٠٠	–	٦٩٧,٠٠٠	٨٥,٢٢٥,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٤٤,٤٠٨,٠٠٠	–	٦٧٤,٠٠٠	٤٥,٠٨٢,٠٠٠

عند الإثبات الأولي للمرابحات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالجنيه المصري

	أفراد			
	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٨,١٥٣,٠٠٠	-	٢٨,١٥٣,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٠,٢٤٦,٠٠٠	-	١٠,٢٤٦,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢,٩٧٧,٠٠٠	-	٢,٩٧٧,٠٠٠
الاجمالي	-	٤١,٣٧٦,٠٠٠	-	٤١,٣٧٦,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٣٢,٢٣٣,٠٠٠	-	٣٢,٢٣٣,٠٠٠

	مؤسسات			
	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦٦,٨١٨,٠٠٠	٧١٦,٠٠٠	١٦٧,٥٣٤,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	-	١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	-	١,٤٨٤,٠٠٠	١,٤٨٤,٠٠٠
الاجمالي	-	١٦٦,٨١٨,٠٠٠	٢,٣٤٥,٠٠٠	١٦٩,١٦٣,٠٠٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٨٦,٣٨٦,٠٠٠	١,٣٧٠,٠٠٠	٨٧,٧٥٦,٠٠٠

تابع أ/٦

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣ جنيه مصري مقابل ٦٥٢,٩١٠,٦٣٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مرابحات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات
أفراد :				
حسابات جارية مدينة	٣٣٨,٢٤٧	-	٣٣٨,٢٤٧	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٢٢,٥٥١,٢٠٣	-	٢٣,٣٢٣,٠٠٢	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٦,٥٦٨,٢٨١	-	٥,٩٦٧,٨٠٤	-
مؤسسات :				
حسابات جارية مدينة	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	٣,٩٩٤,٦٥٢	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥٣٩,٥٦٨,٧٨٧	٤,١٩٣,٧٥١	٥٢٢,٩٥٠,٧٤٥	١٣٤,١٢٣,٥٧٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٩٩,٣٣٩,٥٢٧	-	٩٤,٧٧٠,٥٨٠	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,٠٣٢,٥٠٦	-	١,٥٦٥,٦٠٧	-
الاجمالي	٦٧٤,٣٩٣,٢٠٣	٤,١٩٣,٧٥١	٦٥٢,٩١٠,٦٣٧	١٣٤,١٢٣,٥٧٥

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أوراق حكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	-	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠	٧,١٧٩,٩١٨,٣٩٠
غير مصنفة	-	-	-	-
الاجمالي	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	-	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠	٧,١٧٩,٩١٨,٣٩٠

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالجنيه المصري
أراضي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
وحدات	٤١,٥٥٠,٨٥٣

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالي. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات البغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي			
أوراق حكومية	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	-	-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	-	-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :							
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٥٣٧,٢٠٤,٩٥٦	-	-	٥٣٧,٢٠٤,٩٥٦	١٩٥,٣٠٧,٩٩١	٩٩,٧٥٦,٣٤٧	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :							
أفراد :							
حسابات جارية مدينة	٣٣٨,٢٤٧	-	-	٣٣٨,٢٤٧	-	-	٣٣٨,٢٤٧
بطاقات الائتمان	-	-	-	-	-	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٦٦٧,٤٧٩,٠٥٧	١٤٨,٨٧٣,٧٩٨	-	٨١٦,٣٥٢,٨٥٥	-	-	٨١٦,٣٥١,٨٥٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٥٨,٦١١,٤١١	٣٨,٤٧٦,١٨٣	-	٩٧,٠٨٧,٥٩٤	-	-	٩٧,٠٨٧,٥٩٤
مؤسسات :				-			
حسابات جارية مدينة	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	-	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	-	٣,٩٩٤,٦٥٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٥,٠٩١,٣٠٨,٣٧٤	١,١١١,١٨٣,٨١٤	-	٦,٢٠٢,٤٩٢,١٨٨	-	-	٦,٢٠٢,٤٩٢,١٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٠٨,١٧٧,٣٨٨	-	-	٧٠٨,١٧٧,٣٨٨	-	-	٧٠٨,١٧٧,٣٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٢,٤٠٨,٠٧٢	٢,١٣٩,٤٧٨	-	٤,٥٤٧,٥٥٠	-	-	٤,٥٤٧,٥٥٠
استثمارات مالية :							
أدوات دين	٢,٧١٦,٦٣١,٥٩٠	-	-	٢,٧١٦,٦٣١,٥٩٠	١٨,٩٥٧,٠٠٠	-	١,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠
الاجمالي	١٤,٢٣٠,٤٨٣,٥٤٧	١,٣٠٠,٦٧٣,٢٧٣	-	١٥,٥٣١,١٥٦,٨٢٠	٢١٤,٢٦٤,٩٩١	٩٩,٧٥٦,٣٤٧	١٥,٨٤٥,١٧٨,١٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢,٤٥٤,٤١٤,٦٥٤	١,٠١٨,٦٨٣,٥٣٤	-	١٣,٤٧٣,٠٩٨,١٨٨	٢٠٦,٣٠١,٤٢٨	٨٢,٥٢٣,٩٦٨	١٣,٧٦١,٩٢٣,٥٨٤

تابع أ/٩

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	انشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	-	-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
(مرابحات ومضاربات ومشاركات) للعملاء :								
أفراد :								
حسابات جارية مدينة							٣٣٨,٢٤٧	٣٣٨,٢٤٧
بطاقات الائتمان							-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية							٨١٦,٣٥٢,٨٥٥	١٠٦,٣٥٢,٨٥٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية							٩٧,٠٨٧,٥٩٤	٩٧,٠٨٠,٥٩٤
مؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٣,٩٩٤,٦٥٢	-	٢,٨٩٤,٦٥٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	١٤٩,٧٨٩,٣٠٨	٢,٢٨٢,٧٢٣,٦٢٧	٢٣٥,٨٦١,٣٣٣	١,٤٦٩,١٨٣,٧٨٢	٢٧١,٩٣٦,٦١٩	١,٧٩٢,٩٨٧,٥١٩	-	٦,١٠٢,٤٩٢,١٨٠
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٨٨,٦٠٨,٩٢٤	٢٦٨,٩٠١,١١٧	٨,٤٦٤,٣١٨	٣٢,٦٨٧,٦٠٣	١٣١,٤٤٧,٩١٧	١٧٨,٠٦٧,٥٠٩	-	٦٠٨,١٧١,٣٨٨
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	-	-	-	-		٤,٥٤٧,٥٥٠	-	٤,٥٤٧,٥٥٠
استثمارات مالية :								
أدوات دين	٩٧,٥٧٧,٠٤٩	-	-	-	٢,٦٣٨,٠١١,٥٤١	-	-	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠
الاجمالي	١,١٦٨,٢٤٤,٥٧٥	٢,٥٥١,٦٣٤,٧٤٤	٢٤٤,٣٢٥,٦٥١	١,٥٠١,٨٧١,٣٨٥	٧,٤٨٥,٧٢٥,٨٧٧	١,٩٧٩,٥٩٧,٢٣٠	٩١٣,٧٧٨,٦٩٦	١٥,٨٤٥,١٧٨,١٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٣١٠,٦٨١,٧٩٤	٢,٢٤٤,٦٧٨,٣٢٥	٢٥٩,٤٦٤,٢١٣	٩٣٢,٤٢٦,٦٦٣	٦,٤٠٠,١٤٨,٩٩٩	١,٦٨٢,٦٧٤,١٢٩	٩٣١,٨٤٩,٤٦١	١٣,٧٦١,٩٢٣,٥٨٤

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ قياس خطر الائتمان

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

بالجنيه المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	-	-	-	-	-	-

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
اجمالي القيمة عند للخطر	٢٢,٧٧٠,١٠٠	٧٦,١٢٤,٠٠٠	٢,١٠١,٠٠٠	٩,٠٦٥,٢٥٠	٤٤,٣٦٣,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظرا لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنويا من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من لمراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦٠٢,٠٨٤,٩٢١	٣١٢,٤٤٣,٧٦٣	٨,٢٦٦,٤٣٢	١,٢٢٤,٣٤٥	٤,٤٥٥,٦٦٢	٩٢٨,٤٧٥,١٢٢
أرصدة لدى البنوك	١,٠٥٠,٠٩٧	١٣٩,٢٩٦,٩٨٧	٢٧,٠٩٣,٥٧٨	٣,٤٢٣,٢٥٥	٧,٧٠٥,٤٠٧	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أوراق حكومية	٣,٢٠٦,٩٠٠,٠٠٠	١,٠٥٤,٠٠٩,٢٠٠	١٨٣,٤٢٠,٦٠٠	–	–	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	–	–	–	–	–
عمليات استثمار مع بنوك	–	٦١١,٥٩٥,٣٥١	١٦٤,٧٧٢,٢٥٥	٢١,٧٢٨,١٩٦	٣٤,١٧٣,٤٩٢	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات لعملاء	٦,٥٢٦,٠٨٩,١٥٢	١,٢٥٧,١٠٣,٩٨٥	٤٩,٣٣٧,٧٨٥	٤٥٩,٥٥٢	–	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤
استثمارات مالية :						
متاحة للبيع	٤١,١٢٣,٢١٦	١٠٦,٧٣٣,٨٠٣	–	٧,٨١٧,٥١٣	٥,٩٩٦,٩٨٦	١٦١,٦٧١,٥١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٤٧٠,٤٢٨,٦٥٥	١٨٣,٣٠٣,٠٣٧	–	–	–	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢
إجمالي الأصول المالية	١٢,٨٤٧,٦٧٦,٠٤١	٣,٦٦٤,٤٨٦,١٢٦	٤٣٢,٨٩٠,٦٥٠	٣٤,٦٥٢,٨٦١	٥٢,٣٣١,٥٤٧	١٧,٠٣١,٠٣٧,٢٢٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٦,١٥٠,٠٥٠	١٦٣,٧٠٠,٢٠٢	٣٥,١٢٨,٢٤٥	–	٤,٧٩٧,٩١٦	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
ودائع للعملاء	١٠,٧٧٤,٧٢٧,٦٢٢	٣,١٥٠,٨٢٥,٣٠٣	٣٨٦,٥٢٧,٦٤٩	٣١,٥٩٠,٠٦٤	٦١,٧٥٧,٠١٣	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١
تمويلات أخرى	٢٨٥,٠٠٠	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	–	–	–	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٠٣١,١٦٢,٦٧٢	٣,٤٣٩,٥١٥,٢٩٥	٤٢١,٦٥٥,٨٩٤	٣١,٥٩٠,٠٦٤	٦٦,٥٥٤,٩٢٩	١٤,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
صافي المركز المالي	١,٨١٦,٥١٣,٣٦٩	٢٢٤,٩٧٠,٨٣١	١١,٢٣٤,٧٥٦	٣,٠٦٢,٧٩٧	(١٤,٢٢٣,٣٨٢)	٢,٠٤١,٥٥٨,٣٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١١						
إجمالي الاصول المالية	١٢,٣٢٠,٨٣١,٩٤٧	٢,٥٦٥,٥٩٣,٧٥٣	٢٦٦,٢٥٧,١٢٤	٣٤,٦٣٦,٦٧٥	٧١,٣٧٩,٩٣٩	١٥,٢٥٨,٦٩٩,٤٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٥٦٥,١٣٤,٨٨١	٢,٤٤٦,٢٣٨,١٣٨	٢٥٠,٨٣٦,٧٠٦	٢٩,٤٣٤,٩١٢	٨٤,٦٠٨,٥٦٠	١٣,٣٧٦,٢٥٣,١٩٧
صافي المركز المالي	١,٧٥٥,٦٩٧,٠٦٦	١١٩,٣٥٥,٦١٥	١٥,٤٢٠,٤١٨	٥,٢٠١,٧٦٣	(١٣,٢٢٨,٦٢١)	١,٨٨٢,٤٤٦,٢٤١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	٢٩٣,٨٢٠,٨٦٢	-	-	-	٦٣٤,٦٥٤,٢٦١	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤
أوراق حكومية	٢٣٠,٣٦١,٧٠٠	٩٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٨,٩٦٨,١٠٠	-	-	-	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
عمليات استثمار مع البنوك	٣٧٤,٧٨٨,١٢٤	١٣٤,٩٣٧,٠٢٥	٢٠٣,٧٥٦,٢٨٣	١١٨,٧٨٧,٨٦٢	-	-	٨٣٢,٢٦٩,٢٤٤
مرابحات ومضاربات وشركات للعملاء	١,٢٨١,٥٥٤,١٧١	١,٢٧٧,٣١٠,٩٨١	٢,١٤٤,٧٨٥,٩٣٦	٣,١٢٩,٣٣٩,٣٨٦	-	-	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	-	١٨,٩٥٧,٠٠٠	-	٧٨,٦٢٠,٠٤٩	-	٦٤,٠٩٤,٤٦٩	١٦١,٦٧١,٥١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٠,٠٠٤,٠٣٠	-	٢٥٩,٦٩١,٢٦٩	١,٥٧٣,٩٨٥,٠٥٨	٧٥٤,٣٣١,١٨٤	١٥,٧٢٠,١٥١	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢
إجمالي الأصول المالية	١,٩٣٦,٧٠٨,٠٢٥	٢,٦٧٠,٠٢٥,٨٦٨	٥,٨٧٧,٢٠١,٥٨٨	٤,٩٠٠,٧٣٢,٣٥٥	٧٥٤,٣٣١,١٨٤	٨٩٣,٠٣٨,٢٠٥	١٧,٠٣٢,٠٣٧,٢٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦,٦٧٤,٦٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩١,٦٠١,٩١٥	-	-	٨١,٤٩٩,٨٩٨	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
ودائع للعملاء	٦,٢٩١,٨٠٤,٦٦٩	٦,٦٢٥,١٤٥,٢٠٦	-	-	-	١,٤٨٨,٤٧٧,٧٧٦	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١
تسويات أخرى	-	٢٨٥,٠٠٠	-	-	-	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٣٥٨,٤٧٩,٢٦٩	٦,٦٤٥,٤٣٠,٢٠٦	٢٩١,٦٠١,٩١٥	-	-	١,٦٩٤,٩٦٧,٤٦٤	١٤,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
فجوة إعادة التسعير	(٤,٤٢١,٧٧١,٢٤٤)	(٣,٩٧٥,٤٠٤,٣٣٨)	٥,٥٨٥,٥٩٩,٦٧٣	٤,٩٠٠,٧٣٢,٣٥٥	٧٥٤,٣٣١,١٨٤	(٨٠١,٩٢٩,٢٥٩)	٢,٠٤١,٥٥٨,٣٧١
٣١ ديسمبر ٢٠١١							
إجمالي الأصول المالية	١,٦٢٠,٧٥٩,٥٨٩	٢,٢٤٦,٤٣٧,٧٧٠	٤,٤٦٥,٧٦٤,٥٩٧	٤,٢١٠,٩٩٤,٧٥٦	٩٦٢,٠٣٠,٥٠٠	١,٢٤٢,٧١٢,٢٢٦	١٥,٢٥٨,٦٩٩,٤٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥,٤٧٤,٠٥٤,٨١٧	٦,٣٤٥,١٨٠,٢٣٨	٢٠٩,٧٢١,٥٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٣٢٧,٢٩٦,٦١٤	١٣,٣٧٦,٢٥٣,١٩٧
فجوة إعادة التسعير	(٣,٨٥٣,٢٩٥,٢٢٨)	(٤,٠٩٨,٧٤٢,٤٦٨)	٤,٢٥٦,٠٤٣,٠٦٩	٤,٧٠٠,٩٩٤,٧٥٦	٩٦٢,٠٣٠,٥٠٠	(٨٤,٥٨٤,٣٨٨)	١,٨٨١,٤٤٦,٢٤١

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الأسبوع و الشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات و المشاركات و المضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و أثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان و الاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات و الآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من **الاستحقاقات التعاقدية** في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٨,١٧٤,٤٩٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩١,٦٠١,٩١٥	-	-	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣
ودائع للعملاء	٢,١١٤,٦٨٤,٠٣١	١,٢٧٧,١٠٠,٧٤٢	٣,٣٨٢,١٨٨,٢٦٨	٢,٨٨٩,٩٦٢,٩٥٦	١,٧٤١,٤٩١,٦٥٤	١١,١٠٥,٤٢٧,٦٥١
تعويضات تجارى	١٣٥,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٢٦٢,٩٢٣,٥٢٩	١,٢٩٧,١٠٠,٧٤٢	٣,٦٧٣,٩٤٠,١٨٣	٢,٨٨٩,٩٦٢,٩٥٦	١,٨٦٦,٤٨١,٤٤٤	١١,٩٩٠,٤٧٨,٨٥٤
إجمالي الأصول المالية	٤,٩٢٦,٩٢٨,٢٦٩	٢,٣٥٧,٢٤٨,٠٠٦	٥,٦١٧,٥١٠,٣١٩	٤,١٣٠,٣٥٠,٦٣١	-	١٧,٠٣٢,٠٣٧,٢٢٥

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧١,٠٨١,٢٥٢	-	٢٠٩,٧٢١,٥٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠
ودائع للعملاء	١,٥٩٦,١٧١,٠٥٦	١,٠٤١,١٤٠,٥٥٦	١,٥٧٢,٥٨٠,٣٥٦	٥,١٢٢,٢٩٤,٠٩٥	٥,٣٢٨,٠٠٨,٢٥٠	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٢
تعويضات تجارى	-	١٣٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	١١٣,٦٢١,١٠٤	١١٤,٤٥٦,١٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	١,٩٦٧,٢٥٢,٣٠٨	١,٠٤٢,٠٢٥,٥٥٦	١,٧٨٣,٧٠٦,٨٨٤	٥,١٤٢,٥٧٩,٠٩٥	٥,٤٤١,٦٣٩,٣٥٤	١٣,٣٧٦,٢٥٣,١٩٧
إجمالي الأصول المالية	٢,٨٧١,٩٢٧,٢٣٥	١,٩٩٢,٣٧٤,١٤٢	٤,٠٦٥,٩٠٦,٠٩٥	٥,٩٦٥,٤٦١,٣٧٦	١٤٢,٠٣٠,٥٠٠	١٥,٢٣٨,٦٩٩,٤٣٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالاجمالي)

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١١٠,٣٤٧,١٥١	٦٥٧,١٧٦	-	١١١,٠٠٤,٣٢٧
خطابات ضمان	٩١٠,٥٥٢,٤٦٣	٧٣,٣٦٩,٨٤١	٤٣١,٣١٧	٩٨٤,٣٥٣,٦٢١
إعتمادات مستندية استيراد	٣٨٧,٧٨٥,٠٧٣	٧٦٦,٣٣٧	-	٣٨٨,٥٥١,٤١٠
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥	-	-	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥
الإجمالي	**١,٦٢٧,٤٩٤,٦٧٢**	**٧٤,٧٩٣,٣٥٤**	**٤٣١,٣١٧**	**١,٧٠٢,٧١٩,٣٤٣**

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٤٠,٦٤٥,٨١٦	-	-	١٤٠,٦٤٥,٨١٦
خطابات ضمان	٧٩١,٢٧٠,٤٤١	١٥٣,٥٠٩,٩٤٠	٤٤٣,٥٥٢	٩٤٥,٢٢٣,٩٣٣
إعتمادات مستندية استيراد	٥٢١,٦١٣,٨٩٤	٤,٥١٥,١٢٧	-	٥٢٦,١٢٩,٠٢١
إعتمادات مستندية تصدير	-	-	-	-
ارتباطات رأسمالية	٣٤,١٤٨,٩٩٨	-	-	٣٤,١٤٨,٩٩٨
الإجمالي	**١,٤٨٧,٦٧٩,١٤٩**	**١٥٨,٠٢٥,٠٦٧**	**٤٤٣,٥٥٢**	**١,٦٤٦,١٤٧,٧٦٨**

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالية القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣
عمليات استثمار مع البنوك	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨	٨٤١,٨٤٨,٢٥٣	٩٥٣,١٥٨,١٤٥
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء				
أفراد	٧٨٠,٩٧٤,٣٤٨	٧٨٢,٥٨٨,٤٨٨	٧٨٠,٩٧٤,٣٤٨	٧٨٢,٥٨٨,٤٨٨
مؤسسات	٦,٠٥٧,٣٠٣,١٤٨	٥,١٨١,٥٦٨,٧٨٨	٦,٠٥٧,٣٠٣,١٤٨	٥,١٨١,٥٦٨,٧٨٨
استثمارات مالية				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	٢,٦٢٦,٥٣٣,٦٣٢	١,٣٧٧,٣٥٢,٦٨١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠	٤٦٠,٠٣٦,٩٣٣	٦٠٠,٧٤٠,٣٨٩
ودائع العملاء	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣	١٤,٧٥٥,٣٧٦,٦١٠	١٢,٩٣٢,٨٠٣,٧٦٣
تسهيلات أخرى	١٢٥,٢٧٤,٧٩٠	١١٤,٤٥٦,١٠٤	١٢٩,٩٧٦,٧١٩	١١٤,٨٥٢,٩٠٦

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك

تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل او تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للاعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر التمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المُعد عنها القوائم المالية :

بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٧٠٧,٥٣٨	٦١٥,٢٥٠
الاحتياطي العام	-	-
الاحتياطي القانوني	٤٧,٥٩٩	٣٥,٥٤٧
الاحتياطيات الاخرى	٣,٨٣٤	(٣,٤٩٨)
الارباح المحتجزة	١٧٧,٢٥٤	١٥,٤٤٧
إجمالي رأس المال الأساسي	٩٣٦.٢٢٥	٦٦٢,٧٤٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٨٣,١٥٨	٦٦,٨٣٧
تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة	٢٥,٢٧٦	٤٨,٢٥٥
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة	٧,٥٥٥	٥,٤٥٥
إجمالي رأس المال المساند	١١٥,٩٨٩	١٢٠,٥٤٧
إجمالي رأس المال	١.٠٥٢,٢١٤	٧٨٣,٢٩٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٨,٦٢٠,٥٧٦	٦,٥٥٥,٦٣٨
الالتزامات العرضية	٥١٦,٠١٥	٥٥٥,٥٧٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٩,١٣٦,٥٩١	٧,١١١,٢١٠
معيار كفاية رأس المال (%)	%١١.٥٢	%١١.٠١

* تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري ببيانات الخطة الربع سنوية

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

(أ) خسائر الاضمحلال في المرابحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة او المشاركة او المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ، فإن مخصص خسائر الاضمحلال المقدر سيكون أعلى بمبلغ ٩٥٦,٩٥٦ جنيه مصري أو أقل بمبلغ ٩٥٦,٩٥٦ جنيه مصري من المخصصات المكونة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام او ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

وإذا تم اعتبار كل زيادة في القيمة العادلة إلى اكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق أرباح إضافية بمقدار ٥٢١,٤٦٣ جنيه مصري تمثل تحويلا اجماليا للارباح الخاصة باحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٧,١٩٨,٠٦٠ جنيه مصري لتعدل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقا للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد القوائم المالية على ان يتم تحميل قائمة الدخل بها .

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع لمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٨٣٤,٩٤٧,٥٢٠	٥٣٨,١٤٠,٢١٤	٣٥١,٧٤٩,٦٦٦	١٧٣,٦١٩,٢٥٠	١٨٣,٩٠٧,١٢٧	٢,٠٨١,٣٦٣,٧٧٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٨٥٣,٦٦٨,٠٧٣)	(٣٧٢,٩٢٢,٠٥١)	(٢٥٨,١٨١,٥٩٠)	(١٢٣,٦١٤,٢٥٩)	(١٨٤,١٠٤,٣٧١)	(١,٨٠٢,٤٩٠,٣٤٤)
الربح قبل الضريبة	(١٨,٧٢٠,٥٥٣)	١٦٥,٢١٨,١٩٣	٩٢,٥٦٨,٠٧٦	٤٩,٠٠٤,٩٩١	(١٩٧,٣٤٤)	٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣
الضريبة	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)	-	-	-	-	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)
الربح بعد الضريبة	(١٦١,٨٤٠,٨٤٢)	١٦٥,٢١٨,١٩٣	٩٢,٥٦٨,٠٧٦	٤٩,٠٠٤,٩٩١	(١٩٧,٣٤٤)	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٩,٨٤٩,٠٢٨,٨١٦	٢,٩٤٩,٨٦٨,٢١٢	١,٢٢٤,٣١٧,٣٧٠	٧١٧,٢٧٣,٥٤٧	٢,٠٣٧,٨٥٠,٦٧٩	١٦,٧٧٨,٣٣٨,١٢٤
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨,٨٢٠,٥٢٢,٥٤٣	٢,٩٤٩,٨٦٨,٢١٢	١,٢٢٤,٣١٧,٣٧٠	٧١٧,٢٧٣,٥٤٧	٢,٠٣٧,٨٥٠,٦٧٩	١٥,٧١٩,٨٣٢,٣٥١
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٧,٣٠٩,٠٢٧					
اهلاكات	٢٨,١٨١,٩٣٢					
رد (عبء) لمخصصات عن خسائر الائتمان	(٢٧,٨٩٢,٤٢٦)					

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٣٠١,٤٢٥,٦٠٨	٤٦٩,٠٧٨,١٣٠	٣٣١,٨١٨,٨٦٧	١٤٩,٣٠٠,٠٢١	١٥٨,٠٠٩,٠٥٨	١,٨٥٠,٣٣١,٦٨٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٨١٥,٦٦٧,٤٠٤)	(٣٢١,٢١٥,٦١١)	(٢٤٧,٦٨٣,٣٥٠)	(١١١,٩١٥,٥٠١)	(١٦٠,٢٧٦,٦٦٦)	(١,٦٢٢,٨٨٨,٥٥٢)
الربح قبل الضريبة	(٣١٤,٢٤٢,٣١٦)	١٤٧,٨٦٢,٥١٩	٨٤,١٣٥,٥١٧	٣٧,٦٥٤,٥٢٠	(١,٦٢٧,٤٠٨)	(٤٥,٧٧٢,٦٢٦)
الضريبة	(٨٧,٩٢٦,١٢٩)	-	-	-		(٨٧,٩٢٦,١٢٩)
الربح بعد الضريبة	(٤٦٦,٤٢٠,٤٤٥)	١٤٧,٨٦٢,٥١٩	٨٤,١٣٥,٥١٧	٣٧,٦٥٤,٥٢٠	(١,٦٢٧,٤٠٨)	(١٣٣,٦٩٨,٧٥٥)
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						-
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٩,٠١٥,٢٢٢,٣٤٠	٢,٤٥٨,٦٦٦,٢٥٨	١,١٦٥,٨٩١,٩٣٦	٤٥١,٦٥١,٨٧٣	١,٣٦٧,٣٧٩,٦٤١	١٤,٨٥١,٨٨١,١٥٨
إجمالي التزامات النشاط القطاعي	٨,١٢٢,١٨٨,٢٣٣	٢,٤٥٨,٦٦٦,٢٥٨	١,١٦٥,٨٩١,٩٣٦	٤٥١,٦٥١,٨٧٣	١,٣٦٧,٣٧٩,٦٤١	١٣,٩٠٥,٨٧٧,٤٤١
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
نفقات رأسمالية	٥٤٤,٦٤٥					
اهلاكات	١,٠٠٠					
رد (عبء) لمخصصات عن خسائر الائتمان	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)					

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٨٣٢,٤٢٣,٣٢٨	٢٤٨,٩٤٠,٤٤٩	-	٢,٠٨١,٣٦٣,٧٧٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٦١٦,٠٠٤,٨٠١)	(١٨٦,٤٨٥,٥٤٣)	-	(١,٨٠٢,٤٩٠,٣٤٤)
الربح قبل الضريبة	٢١٦,٤١٨,٥٢٧	٦٢,٤٥٤,٩٠٦	-	٢٧٨,٨٧٣,٤٣٣
الضريبة	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)	-	-	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)
الربح بعد الضريبة	٧٣,٢٩٨,٢٣٨	٦٢,٤٥٤,٩٠٦	-	١٣٥,٧٥٣,١٤٤
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٥,٥٢٤,٧٢٢,٦٠١	١,٢٥٣,٦١٦,٠٢٣	-	١٦,٧٧٨,٣٣٨,٦٢٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٤,٤٩٦,٢١٦,٣٢٨	١,٢٥٣,٦١٦,٠٢٣	-	١٥,٧٤٩,٨٣٢,٣٥١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	٧,٣٠٩,٠٢٧			
اهلاكات	٢٨,١٨١,٩٣٢			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩٧,٨٩٢,٤٢٦)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٦٣٧,٢٠٥,٧٤٣	٢١٣,١٥٥,٤٤١	-	١,٨٥٠,٣٦١,١٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٥٠٤,٧٤٣,٤٣٨)	(١٥٧,٨٤٥,١١٤)	-	(١,٦٦٢,٥٨٨,٥٥٢)
الربح قبل الضريبة	١٣٢,٤٦٢,٣٠٥	٥٥,٣١٠,٣٢٧	-	١٨٧,٧٧٢,٦٣٢
الضريبة	(٨٧,٦٦٨,١٢٩)	-	-	(٨٧,٦٦٨,١٢٩)
الربح بعد الضريبة	٤٤,٧٩٤,١٧٦	٥٥,٣١٠,٣٢٧	-	١٠٠,١٠٤,٥٠٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٣,٨٧١,٠٥٠,٣٢٢	٩٨٠,٨٣١,٤٢٦	-	١٤,٨٥١,٨٨١,٧٤٨
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٢,٩٦٨,٠١٦,٢١٥	٩٨٠,٨٣١,٤٢٦	-	١٣,٩٤٨,٨٤٧,٦٤١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
نفقات رأسمالية	١١,٥١٤,١١٥			
اهلاكات	٧,٨٩٦,٤٧٢			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١٤,٢٤٦,٦٥٦)			

(٦) صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والايرادات المشابهة من		
مرابحات ومضاربات ومشاركات		
للبنوك	١٤,٦٣٦,٥٦٤	٧٩,٦٢٧,٨٥٠
للعملاء	٦٢٦,٧٤٢,٥١٣	٥٢٩,٦٧١,٥٩٣
	٦٤١,٣٧٩,٠٧٧	٦٠٩,٢٩٩,٤٤٣
عائد أوراق حكومية	٤٤٤,٠٠٥,٢٦٨	٣٥٦,٢٩٩,٤٥٦
استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و متاحة للبيع	٢٩٥,٤٩٦,٥٣٨	٢١٩,٨٤٣,١٤٤
	١,٣٨٠,٨٨٠,٨٨٣	١,١٨٥,٤٤٢,٠٤٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(١٨,٦٥٣,٠٢٨)	(٢٦,٢٥٦,٥٦٩)
للعملاء	(٨٣٩,٩١٣,١١٩)	(٧٤٦,٥٥٥,٨٧٢)
	(٨٥٨,٥٦٦,١٤٧)	(٧٧٢,٨١٢,٤٤١)
تمويلات أخرى	(٦,٥٤٨,٢١٧)	(٥,٨٨٠,٢٢٨)
	(٨٦٥,١١٤,٣٦٤)	(٧٧٨,٦٩٢,٦٦٩)
الصافي	**٥١٥,٧٦٦,٥١٩**	**٤٠٦,٧٤٩,٣٧٤**

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٣٨,٦٨٨,٨٤٨	٤١,٨٤٩,١٦٥
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٠٧,٣٧٩	٥,٤١٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٤٦٠,١٣٣	٣٧٠,١٢٥
أتعاب أخرى	٢٧,١٥٥,١٢٧	٢٤,٢٠٦,٧٦٠
	٦٦,٤١١,٤٨٧	٦٦,٤٣١,٤٦٣
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣,٢٩٧,٠٦٢)	(٣,٢٣٧,٤٩٩)
	(٣,٢٩٧,٠٦٢)	(٣,٢٣٧,٤٩٩)
الصافي	٦٣,١١٤,٤٢٥	٦٣,١٩٣,٩٦٤

(٨) توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية متاحة للبيع	٣,٤٨٥,٨٤٣	٦,٥٢٩,٢٢٥
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وثائق صناديق استثمار	١,٤٩٢,٦٥٨	٣٨٨,٣٦٦
	٤,٩٧٨,٥٠١	٦,٩١٧,٥٩١

(٩) صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢١,٢٣٣,٩٣٨	١٩,٧٦٨,٣٥٣
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	–	-
	٢١,٢٣٣,٩٣٨	١٩,٧٦٨,٣٥٣

(١٠) مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٢٩,٨٠١,٣٠٧)	(١١١,٤٧٦,٦٢٢)
تأمينات اجتماعية	(٣,٩١٥,١٧١)	(٣,١١٤,٢٤٤)
	(١٣٣,٧١٦,٤٧٨)	(١١٤,٥٩٠,٨٦٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٨٦,٤٠٠,٥١٩)	(٥٥,٦٨٨,٥٣٠)
	(٢٢٠,١١٦,٩٩٧)	(١٧٠,٢٧٩,٣٩٦)

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٢ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,١٣٢,٤٣٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٢٥,٤٤٤ جنيه مصري خلال عام ٢٠١١

(١١) ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٩,٤٥٧	١٨٣,٦٥٦
أرباح بيع ممتلكات	٤١٢,٥٤١	٤٤٥,٥١٩
تكلفة برامج	-	(٣,٦٦٠)
عبء تاجير تشغيلي وتمويلي	(٣,٦٠٥,٦١٩)	(١٧,٩٥٤,٥٨٥)
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٣٤٨,٨٠٦)	(١,٩٣١,٠٦٢)
أخرى	١,٤٦٣,١٢٥	(١,١٠٠,٢٥٦)
	(١,٤٥٩,٣٠٢)	(٢٠,٤٠٠,٣٨٨)

(١٢) رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء	(٩٩,٧٦٢,٩٩٦)	(١٠٧,٣٢١,١٧٣)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٨٧٠,٥٧٠	(٦,٩٢٥,٤٨٣)
	(٩٧,٨٩٢,٤٢٦)	(١١٤,٢٤٦,٦٥٦)

(١٣) مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(١٢٠,٣٦٠,٦٠٠)	(٩١,٢٤٤,٣٣٠)
الضرائب المؤجلة	(٢٢,٧٥٩,٦٨٩)	٣,٥٧٦,٢٠١
	(١٤٣,١٢٠,٢٨٩)	(٨٧,٦٦٨,١٢٩)

(١٤) نصيب السهم في الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك	١١٥,٥٥٣,١٤٤	٨٢,٦٠٤,٥٠٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠١,٠٧٦,٧٨٥	١٠١,٠٧٦,٧٨٥
نصيب السهم في الأرباح	١.١٤	٠.٨٢

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١٢٦,٠٦٦,٣٦١	١٠٠,٦٣٢,٢٢٠
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٨٠٢,٤٠٨,٧٦٢	١,٢٣٥,٣٨١,٤٩٣
	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣
أرصدة بدون عائد	٦٣٤,٦٥٤,٢٦١	١,٠٨١,٩٥٠,٠٨٥
أرصدة ذات عائد	٢٩٣,٨٢٠,٨٦٢	٢٥٤,٠٦٣,٦٢٨
	٩٢٨,٤٧٥,١٢٣	١,٣٣٦,٠١٣,٧١٣

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٦٩,٥٦٩,٣١٣
ودائع	–	١٢,٣٦٢,٣٥٠
	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣
البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٩٤,٧٨٥	١,٨٥٢,٨٢٨
بنوك محلية	٦٤,٩٧١,٨٤٤	٦٤,١٢٤,٨١٢
بنوك خارجية	١١٣,٥٠٢,٦٩٥	١٥,٤٥٤,٠٢٣
	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرصدة بدون عائد	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣
أرصدة ذات عائد	-	-
	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣
أرصدة متداولة	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٦٩,٥٦٩,٣١٣
أرصدة غير متداولة	-	١٢,٣٦٢,٣٥٠
	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٨١,٩٣١,٦٦٣

(١٧) أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة ١٨٢ يوم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	٦٣٥,٨٧٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	٢,٤٧١,٠٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٥,٢٠٠,٠٠٠
أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم	١,٠٥٤,٠٠٩,٢٠٠	١٥٦,٨٢٩,٤٠٠
أذون خزانة يورو أوروبي ٣٦٤ يوم	١٨٣,٤٢٠,٦٠٠	-
	٤,٤٤٤,٣٢٩,٨٠٠	٣,٥٤٢,٠٢٩,٤٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(١٨٥,٧٠٤,٣٩٣)	(١٦٥,٥٠٩,٥٨٩)
	٤,٢٥٨,٦٢٥,٤٠٧	٣,٣٧٦,٥١٩,٨١١

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات استثمار مع البنوك	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
ارصدة متداولة	٧١٣,٤٨١,٥٤٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨
أرصدة غير متداولة	١١٨,٧٨٧,٧٥٠	-
	٨٣٢,٢٦٩,٢٩٤	٩٤٨,٧٦٧,٥١٨

تتضمن مبلغ ٣٦,٦٥٠,٢٠٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية -المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ٣٠,١٥٩,٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ١,٣٢٣,٠٠٨ (مقابل مبلغ ١,١٢٧,١٧٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١)

(١٩) مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد :		
حسابات جارية مدينة	٣٣٨,٢٤٧	٣٣٨,٢٤٧
بطاقات ائتمان	-	-
مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	٨١٦,٣٥٢,٨٥٥	٧٩٩,٤٤٤,٩٣٧
مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	٩٧,٠٨٧,٥٩٤	١٣٢,٠٦٦,٢٧٧
اجمالي (١)	٩١٣,٧٧٨,٦٩٦	٩٣١,٨٤٩,٤٦١
مؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	٣,٩٩٤,٦٥٢	٣,٩٩٤,٦٥٢
مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	٦,٢٠٢,٤٩٢,١٨٨	٥,٠١٠,٥٠٥,٤٠٥
مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	٧٠٨,١٧٧,٣٨٨	٨٢٤,٩٢٩,٦٥٤
مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	٤,٥٤٧,٥٥٠	٦,٣٢٥,٧٢٢
اجمالي (٢)	٦,٩١٩,٢١١,٧٧٨	٥,٨٤٥,٧٥٥,٤٣٣
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	٧,٨٣٢,٩٩٠,٤٧٤	٦,٧٧٧,٦٠٤,٨٩٤
يخصم : عوائد تحت التسوية	(٣٤٢,٧٧١,١٠٨)	(٢٦٤,٦٢٩,٨٦٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥١,٩٤١,٨٧٠)	(٥٤٨,٨١٧,٧٥١)
الصافي	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٥,٩٦٤,١٥٧,٢٧٦
أرصدة متداولة	٢,٩٧٤,٦٥٠,٧١١	٢,٦٢٢,٩٠٩,٢٠١
أرصدة غير متداولة	٣,٨٦٣,٦٢٦,٧٨٥	٣,٣٤١,٢٤٨,٠٧٥
	٦,٨٣٨,٢٧٧,٤٩٦	٥,٩٦٤,١٥٧,٢٧٦

قروض لعملاء بنك الاهرام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض للعملاء	٤,٨٠٣,٥٢٨	٤,٥٥١,٨٤٨
مخصص القروض	(٤,٧٨١,٤٩٢)	(٤,٥٣٠,٨١٣)
عوائد مجنبة	(٢٢,٠٣٦)	(٢١,٠٣٥)
	-	-

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الأهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء وفقا للأنواع :

بالجنيه المصري

	أفـــــــــــراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣٣٨,٢٤٧	-	٦,٩٩٩,٤٦٥	١,١٠٤,٣٦٥	٨,٤٤٢,٠٧٧
عبء (رد) الاضمحلال	-	-	٧٢٣,٨٩٠	(٥,١١٤)	٧١٨,٧٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٣٨,٢٤٧	-	٧,٧٢٣,٣٥٥	١,٠٩٩,٢٥١	٩,١٦٠,٨٥٣

	مؤســـــــــــات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٧٠,٨٠١,٦٤٧	٦٥,٤٤٢,٥١٨	١٣٦,٨٥٧	٥٤٠,٣٧٥,٦٧٤
عبء (رد) الاضمحلال	-	٦٣,٣٠٤,٦٠٦	٣٥,٧٦٤,٥٢١	(٢٤,٩٠٧)	٩٩,٠٤٤,٢٢٠
مبالغ تم اعدامها	-	(١,٥٠٢,١١٠)	-	-	(١,٥٠٢,١١٠)
مبالغ مستردة	-	٣٢,٠٩٤	-	-	٣٢,٠٩٤
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٤,٨٣١,١٣٩	-	-	٤,٨٣١,١٣٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣,٩٩٤,٦٥٢	٥٣٧,٤٦٧,٣٧٦	١٠١,٢٠٧,٠٣٩	١١١,٩٥٠	٦٤٢,٧٨١,٠١٧

بالجنيه المصري

	أفـــــــــــراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	مرابحات ومشاركات ومضاربات شخصية	مرابحات ومشاركات ومضاربات عقارية	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣٣٨,٢٤٧	-	٤,٩٧١,٢٧٤	٨٠٨,١٤١	٦,١١١,٦٦٢
عبء (رد) الاضمحلال	-	-	٢,٠٢٨,١٩١	٢٩٦,٢٢٤	٢,٣٢٤,٤١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٣٨,٢٤٧	-	٦,٩٩٩,٤٦٥	١,١٠٤,٣٦٥	٨,٤٤٢,٠٧٧

	مؤســـــــــــات			
٣١ ديسمبر ٢٠١١	حسابات جارية مدينة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مباشرة	مرابحات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٣٧,٤٥٢,٧٠٤	٤,٤٧٥,٨٤١	١١٩,٦٨١	٤٤٦,٠٤٢,٨٧٨
عبء (رد) الاضمحلال	-	٤٣,٩٩٣,١١٧	٦٠,٩٦٦,٦٧٧	١٧,١٧٦	١٠٤,٩٧٦,٩٧٠
مبالغ تم اعدامها	-	(١٣,٤٠٤,٢٦٤)	-	-	(١٣,٤٠٤,٢٦٤)
مبالغ مستردة	-	٧٨٤,٢١٦	-	-	٧٨٤,٢١٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١,٩٧٥,٨٧٤	-	-	١,٩٧٥,٨٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣,٩٩٤,٦٥٢	٤٧٠,٨٠١,٦٤٧	٦٥,٤٤٢,٥١٨	١٣٦,٨٥٧	٥٤٠,٣٧٥,٦٧٤

(٢٠) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
ادوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	٧٨,٦٢٠,٠٤٩	٦٩,٧٤٥,٣٥٢
ادوات دين أخرى بالتكلفة :		
غير مدرجة بالسوق	١٨,٩٥٧,٠٠٠	١٨,٠٩٥,٧٠٠
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق	٧,١٦٦,٨٣٤	٩,١٧٠,٧٩٨
غير مدرجة في السوق	٥٦,٩٢٧,٦٣٥	٥٥,٠١٠,٠٩٩
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٦١,٦٧١,٥١٨	١٥٢,٨٢١,٩٤٩
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة في السوق	٢,٦٣٨,٠١١,٥٤١	٢,٤٠٥,٦٨٠,٧٢٠
غير مدرجة في السوق	-	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٢٠٩,٦٩٥)	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق(٢)	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١
اجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠
أرصدة متداولة	٤٧١,٣٦٦,٨١٧	١٥٢,٨٢١,٩٤٩
أرصدة غير متداولة	٢,٣٤٤,٠٣٦,٣٩٣	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١
	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢,٢٧٥,٨٥٨,٩٥٢	٢,٢٦٠,١٧٦,١٢٣
أدوات دين ذات عائد متغير	٤٥٩,٧٢٩,٦٣٨	٢٣٣,٣٤٥,٦٤٩
	٢,٧٣٥,٥٨٨,٥٩٠	٢,٤٩٣,٥٢١,٧٧٢

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠
اضافات خلال العام	٥,٣٤٩,٢٠٠	٢٢٦,٥٥٢,٠٢٠	٢٣١,٩٠١,٢٢٠
استبعادات خلال العام	(٥,١٣٩,٠٩٨)	-	(٥,١٣٩,٠٩٨)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦,٠١٨,٢٢٩	٨,٣٢٩,٤٩٨	١٤,٣٤٧,٧٢٧
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٢٣,٧٧٠)	(٢,٥٥٠,٦٩٧)	(٢,٧٧٤,٤٦٧)
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣٢ هـ	٢,٨٤٥,٠٠٨	-	٢,٨٤٥,٠٠٨
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	١,٨٧٠,٥٧٠	١,٨٧٠,٥٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٦١,٦٧١,٥١٨	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٦٦,٢١٦,٥٣١	١,٥٧٥,٧٤٦,٠٧٤	١,٦٤١,٩٦٢,٦٠٥
اضافات خلال العام	٩٧,٠٢٩,٦٢٠	٩٨٠,٨٤١,٦٠٠	١,٠٧٧,٨٧١,٢٢٠
استبعادات خلال العام	(٤,٩٥٠,٠٠٠)	(١٢٧,١٤٣,٥٥٠)	(١٣٢,٠٩٣,٥٥٠)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,٧٨٥,١٧٠	١,٠٣٨,٠٢٠	٢,٨٢٣,١٩٠
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٨٢,٣٠٥)	(٤,٠٢٦,٣٦٠)	(٤,١٠٨,٦٦٥)
ارباح التغير في القيمة العادلة - ايضاح ٣٢ هـ	(٧,١٧٧,٠٦٧)	-	(٧,١٧٧,٠٦٧)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦,٩٢٥,٤٨٣)	(٦,٩٢٥,٤٨٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٥٢,٨٢١,٩٤٩	٢,٤١٩,٥٣٠,٣٠١	٢,٥٧٢,٣٥٢,٢٥٠

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٦٦٧,١١٢	-
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٤,٦٠٧,٨٤٦)	(١,٢٤٠,٥٨٢)
	(٣,٩٤٠,٧٣٤)	(١,٢٤٠,٥٨٢)

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)	(٦,١٥٤,٧٨٢)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١,٨٧٠,٥٧٠	(٦,٩٢٥,٤٨٣)
مبالغ تم إعدامها	-	-
مبالغ مستردة	-	-
الرصيد الختامي	(١١,٢٠٩,٦٩٥)	(١٣,٠٨٠,٢٦٥)

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري*	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

	مصر	مصر
البلد مقر الشركة		
أجمالي أصول الشركة **	٦,٢٦٧,٧٤٤	٦,١٣٢,٦٤٤
إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	١٦٣,٨٣٤	١٧٤,٢٢٣
ايرادات الشركة **	٤٥٣,٩٢٥	٣٣٩,٨٣٠
ارباح (خسائر) الشركة **	١٤٥,٤٨٩	(٥٠,٤٩٦)
نسبة مساهمة البنك	%٤٠	%٤٠

* الشركة غير مدرجة ببورصة الاوراق المالية المصرية
** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة

(٢٢) أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الايرادات المستحقة	١١٦,٧٩٩,٤٦٣	٩٦,٦١٣,٨٠٣
المصروفات المقدمة	٢,٣٦٩,٥١٧	١,٨٣٢,٢٦٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٦٦٥,٥٩٠	٦٦٥,٥٩٠
مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة	٢٦٣,٠٢١,٢٤١	٦٦,٦٦٦,٩١٣
الاصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الاضمحلال)	٢٦٦,١٠٨,٣١٤	٢٣٣,٠٥١,٦٣٣
التامينات والعهد	١,٣٤٦,٣٧٦	٧٠٥,٥٥٠
أخرى	٣٩,٠٥٤,٢٣٢	٥٩,٢٥٤,٦٥٥
	٦٨٩,٣٦٤,٧٣٣	٤٥٨,٧٩٠,٤١٢

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة		(٤,٥١٢,٤٥٠)	(٤,٥١٢,٤٥٠)
المخصصات	٢,٨٤٥,١٢١		٢,٨٤٥,١٢١
	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة		(٤,٢٧٢,٦٠٩)	(٤,٢٧٢,٦٠٩)
المخصصات	٢٥,٣٦٤,٩٦٩		٢٥,٣٦٤,٩٦٩
	٢٥,٣٦٤,٩٦٩	(٤,٢٧٢,٦٠٩)	٢١,٠٩٢,٣٦٠

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	٢٥,٣٦٤,٩٦٩	(٤,٢٧٢,٦٠٩)	٢١,٠٩٢,٣٦٠
الاضافات خلال العام	-	(٢٣٩,٨٤١)	(٢٣٩,٨٤١)
الاستبعادات خلال العام	(٢٢,٥١٩,٨٤٨)	-	(٢٢,٥١٩,٨٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢,٨٤٥,١٢١	(٤,٥١٢,٤٥٠)	(١,٦٦٧,٣٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٢١,٦٣٦,٤٠٤	(٤,١٢٠,٢٤٥)	١٧,٥١٦,١٥٩
الاضافات خلال العام	٣,٧٢٨,٥٦٥	(١٥٢,٣٦٤)	٣,٥٧٦,٢٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٥,٣٦٤,٩٦٩	(٤,٢٧٢,٦٠٩)	٢١,٠٩٢,٣٦٠

(٢٤) أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١					
التكلفة	٨٢,٤٣٨,٦٩٨	٤,٨٠٠,٤٠١	٩,٦٧٩,٤٠٣	٤١,٥٠١,٧٢٥	١٣٨,٤١٩,٨٢٧
مجمع الاهلاك	(١٣,٧٩٧,٥٦٢)	(٣٣٨,٨٩٥)	(٧,٨٩٢,٠٢٠)	(٣٠,٠٠٨,٢١٧)	(٥٢,٠٣٦,٦٩٤)
صافي القيمة الدفترية	٦٨,٦٤٠,٧٣٦	٤,٤٦١,٥٠٦	١,٧٨٧,٣٨٣	١١,٤٩٣,٥٠٨	٨٦,٣٨٣,١٣٣
اضافات	٣,٦٢٨,٦٠٧	٨١,٨٧٠	١,٢٦٠,٩٩٨	٦,٥٤٢,٦٤٠	١١,٥١٤,١١٥
استبعادات	-	-	-	(٨٩٦,٧٩٩)	(٨٩٦,٧٩٩)
تكلفة اهلاك	(٣,٩٣٩,٤١١)	(٢٢٨,٠٨٠)	(٩٩١,٠٠٥)	(٢,٧٣٧,٩٧٦)	(٧,٨٩٦,٤٧٢)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٨٧٧,٧٦٨	٨٧٧,٧٦٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٦٨,٣٢٩,٩٣٢	٤,٣١٥,٢٩٦	٢,٠٥٧,٣٧٦	١٥,٢٧٩,١٤١	٨٩,٩٨١,٧٤٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢					
التكلفة	٨٦,٠٦٦,٩٠٥	٤,٨٨٢,٢٧١	١٠,٩٤٠,٤٠١	٤٧,١٤٧,٥٦٦	١٤٩,٠٣٧,١٤٣
مجمع الاهلاك	(١٧,٧٣٦,٩٧٣)	(٥٦٦,٩٧٥)	(٨,٨٨٣,٠٢٥)	(٣١,٨٦٨,٤٢٥)	(٥٩,٠٥٥,٣٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٦٨,٣٢٩,٩٣٢	٤,٣١٥,٢٩٦	٢,٠٥٧,٣٧٦	١٥,٢٧٩,١٤١	٨٩,٩٨١,٧٤٥
اضافات	١٢٣,٢٨٦,٦٤٢	–	٥٥٧,٤٠٤	٤٩,٤٣٥,١٨٦	١٧٣,٢٧٩,٢٣٢
استبعادات	–	–	–	(٧٤٥,١٥٠)	(٧٤٥,١٥٠)
تكلفة اهلاك	(٧,٣١٢,٧٦٨)	(٢٤٤,١١٣)	(٩٥٥,٦٠٩)	(١٩,٦٦٩,٤٤٢)	(٢٨,١٨١,٩٣٢)
مجمع اهلاك الاستبعادات	–	–	–	٧٤٥,١٤٢	٧٤٥,١٤٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٨٤,٣٠٣,٨٠٦	٤,٠٧١,١٨٣	١,٦٥٩,١٧١	٤٥,٠٤٤,٨٧٧	٢٣٥,٠٧٩,٠٣٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
التكلفة	٢٠٩,٣٥٣,٥٤٧	٤,٨٨٢,٢٧١	١١,٤٩٧,٨٠٥	٩٥,٨٣٧,٦٠٢	٣٢١,٥٧١,٢٢٥
مجمع الاهلاك	(٢٥,٠٤٩,٧٤١)	(٨١١,٠٨٨)	(٩,٨٣٨,٦٣٤)	(٥٠,٧٩٢,٧٢٥)	(٨٦,٤٩٢,١٨٨)
صافي القيمة الدفترية	١٨٤,٣٠٣,٨٠٦	٤,٠٧١,١٨٣	١,٦٥٩,١٧١	٤٥,٠٤٤,٨٧٧	٢٣٥,٠٧٩,٠٣٧

هناك أصول مستأجرة بموجب القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ تتمثل في بعض عقار فروع البنك بنظام التأجير التمويلي حيث :

قامت إدارة البنك في ٢٩ يونيو ٢٠٠٨ بإبرام عقد بيع كامل أرض ومبنى المركز الرئيسي للبنك بالدقي مع شركة انكوليس (إحدى شركات التأجير التمويلي) بقيمة ١٠٠ مليون جنيه ، كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي مع الشركة المذكورة في ٢٩ يونيو ٢٠٠٨ لإعادة استئجار العقار بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ١٥٣,٦٠٢,٥٠٠ جنيه مصري تسدد بموجب تحويل بنكي على ٢٠ قسط نصف سنوية اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨.

قامت إدارة البنك في ٢٩ يوليو ٢٠٠٨ بإبرام عقد بيع لفرعي البنك بمدينة ٦ أكتوبر وبالمهندسين بالإضافة إلى النادي الاجتماعي بمدينة السادس من أكتوبر مع شركة راية للتأجير التمويلي بقيمة قدرها ٣١ مليون جنيه ، كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي مع الشركة المذكورة في ٢٩ يوليو ٢٠٠٨ لإعادة استئجار العقارات المذكورة سلفا بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ٤٧,٦١٦,٧٧٥ جنيه مصري تسدد بموجب تحويل بنكي على ٢٠ قسط نصف سنوية اعتباراً من ٣١ يناير ٢٠٠٩.

كما قامت إدارة البنك في ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٨ بإبرام عقد بيع لعدد ٤ فروع من فروع البنك وهي (الإسكندرية ، سموحة ، برج العرب ، المنصورة) مع شركة الصعيد للتأجير التمويلي بقيمة قدرها ٣٥ مليون جنيه ، كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي مع الشركة المذكورة في ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٨ لإعادة استئجار العقارات المذكورة سلفا بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ٥٣,٧٦٠,٨٧٥ جنيه مصري تسدد بموجب تحويل بنكي على ٢٠ قسط نصف سنوية اعتباراً من ٢٥ يونيو ٢٠٠٩.

هذا وقد قامت إدارة البنك في ٢ يناير ٢٠١٢ بإعادة شراء كامل أرض ومبنى المركز الرئيسي السابق بيعها لشركة انكوليس للتأجير التمويلي نظير ثمن اجمالي قدره ٦٥ مليون جنيه مصري ، كما قامت بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٢ بإعادة شراء فرعي البنك بمدينة ٦ أكتوبر وبمنطقة المهندسين بالاضافة إلى النادي الاجتماعي بمدينة السادس من اكتوبر نظير ثمن اجمالي قدره ٢٠,١٥ مليون جنيه مصري وبتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٢ قامت ادارة البنك باعادة شراء فروع البنك (الإسكندرية ، سموحة ، برج العرب ، المنصورة) نظير ثمن اجمالي قدره ٢٢,٧٥ مليون جنيه .

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٨١,٠٤٩,٨٤٨	٤٥,٣٨١,٢٥٢
ودائع	٣٧٨,٧٢٦,٥٦٥	٥٥٥,٤٢١,٥٢٨
	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠
البنك المركزي	-	-
بنوك محلية	٢٥٦,١٥٠,٠٥٠	٥٤٧,٠٨٠,٤١٦
بنوك خارجية	٢٠٣,٦٢٦,٣٦٣	٥٣,٧٢٢,٣٦٤
	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠
ارصدة بدون عائد	٨١,٠٤٩,٨٤٨	٤٥,٣٨١,٢٥٢
ارصدة ذات عائد	٣٧٨,٧٢٦,٥٦٥	٥٥٥,٤٢١,٥٢٨
	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠
ارصدة متداولة	٢٥٤,٠٧٦,٤١٣	٣٨٠,٨٠٢,٧٨٠
أرصدة غير متداولة	٢٠٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	٤٥٩,٧٧٦,٤١٣	٦٠٠,٨٠٢,٧٨٠

(٢٦) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١,٢٤١,٨٨٢,٠٥٥	٩١٤,٦٨٠,٤٩٦
ودائع لأجل وباخطار	٤,٢٥٦,٨٩١,٨٤٦	٣,٨٦٤,٩٦٤,٤٣٥
شهادات ادخار وايداع	٤,١٩٦,٨٣٥,١٦٠	٣,٧٣٧,٧٢٦,٤٤٨
ودائع التوفير	٤,٤٦٣,٢٢٢,٨٦٩	٣,٨٩٥,٧١٩,١٨٩
ودائع اخرى	٢٤٦,٥٩٥,٧٢١	٢٤٧,٩٠٣,٧٤٥
	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣
ودائع مؤسسات	٤,٧٩٢,٥٦١,٣٣٩	٣,٦١٦,٩٩٦,٠٣٦
ودائع افراد	٩,٦١٢,٨٦٦,٣١٢	٩,٠٤٣,٩٩٨,٢٧٧
	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣
ارصدة بدون عائد	١,٤٨٨,٤٧٧,٧٧٦	١,١٦٢,٥٨٤,٢٤١
ارصدة ذات عائد متغير	١٢,٩١٦,٩٤٩,٨٧٥	١١,٤٩٨,٤١٠,٠٧٢
	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣
ارصدة متداولة	١١,٠٩٨,٧٧٣,٥٠٥	٩,٧٤٨,٩٦٥,٦٢١
ارصدة غير متداولة	٣,٣٠٦,٦٥٤,١٤٦	٢,٩١٢,٠٢٨,٦٩٢
	١٤,٤٠٥,٤٢٧,٦٥١	١٢,٦٦٠,٩٩٤,٣١٣

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في التمويل الممنوح للبنك من الصندوق الأجتماعى للتنمية بقيمة إجمالية ٣٠,٨٥ مليون جنيه مصري كتمويل مقيد يعاد إقراضه بهدف تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة) تم منحها كما يلي :

العقد الأصلي بمبلغ ٢٨ مليون جنيه تم إبرامها بين البنك والصندوق في ٦ سبتمبر ٢٠٠٤ وتم منح المبلغ على دفعتين كل دفعة تمثل ٥٠% من قيمة التعاقد وتم دفع الدفعة الثانية بعد أن قدم البنك إلى الصندوق ما يثبت أن ٨٠% من مبلغ الدفعة الأولى تم صرفها في الأغراض المحددة لها وتبلغ مدة هذا التمويل ٧سنوات شاملة فترة سماح مدتها سنتين تبدأ من تاريخ بداية المنح ويسدد التمويل على ٢١ قسط ربع سنوي قيمة كل قسط من الأقساط العشرين الأولى ١,٣ مليون جنيه مصري ويكون القسط الحادي والعشرون قيمته ٢ مليون جنيه وتم سداد كل الاقساط في تاريخ الميزانية.

ملحق العقد الأصلي بمبلغ ٣,٥ مليون جنيه تم إبرامها بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٠٧ – ثم تم تعديل العقد ليصبح مبلغ الملحق ٢,٨٥ مليون جنيه – تستردد على مدة ٦ سنوات شاملة فترة سماح وقدرها عام واحد ويكون السداد على ٢١ قسط (ربع سنوي) قيمة كل قسط من العشرين الأولى ١٣٥ ألف جنيه مصري وقيمة القسط الاخير ١٥٠ ألف جنيه مصري وتم سداد تسعة عشر قسطا . لتنخفض قيمة تلك الدفعة من التمويل بمبلغ ٢٥٦٥ ألف جنيه .

وليصبح بذلك الرصيد في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٨٥,٠٠٠ جنيه مصري .

يسدد البنك عائدا بنسبة ٨% للصندوق الاجتماعي للتنمية – ربع سنويا – وذلك عن الأرصدة الغير مستخدمة من تمويل المشروعات من التمويل الممنوح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٢٥,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠
مسددات خلال العام	(٢٤٠,٠٠٠)	(٦,٤٤٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٨٥,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحا في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١١٣,٦٣١,١٠٤	١٠٤,١٦٢,٧٩٤
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	٥,٩٥٠,١٩٣	٥,٣٢٥,٢٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٥,٤٠٨,٤٩٣	٤,١٤٣,٠٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١١٣,٦٣١,١٠٤

(٢٨) التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٣٦١,٢٧٣,٠٦٧	٢٧٢,٢٠٣,٤٤٥
ايرادات مقدمة	١٢,٤٩٥,٤٤٦	٩,٤٣٦,٠٨٠
مصروفات مستحقة	٣٤,٠٨٢,٩٧٨	٢٩,٧٤٤,٧٢٧
دائنون	٥,٨٧٢,٤١٧	١٥,٨١١,٥٤٦
ارصدة دائنة متنوعة	٣٢٤,٩٧٠,٤٨١	٢٢٤,٠١٢,٦٥٠
	٧٣٨,٦٩٤,٣٨٩	٥٥١,٢٠٨,٤٤٨

(٢٩) مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢١,٣٨٥,٩٩٦	١٩,٤٠٤,٥٧٥
المحمل على قائمة الدخل	٣٤٨,٨٠٦	١,٩٣١,٠٦٢
المستخدم خلال العام	(٢,٩١٥,٦٨٥)	(٦٨,٩٩٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٧٢,٦٦٢	١١٩,٣٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٨,٩٩١,٧٧٩	٢١,٣٨٥,٩٩٦

تمثل المخصصات الأخرى ارصدة المخصصات التي كونها البنك لمواجهة المطالبات القضائية والضريبة المحتملة بالاضافة إلى المخصصات المرتبطة بالالتزامات العرضية .

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٨٧,٨٩٢,٨٥٦	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢
حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١٣,١٨٣,٩٢٩	٩٢,٢٨٧,٥٠٣	٩٢,٢٨٧,٥٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠١,٠٧٦,٧٨٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١	عدد الأسهم	أسهم عادية جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧٦,٤٢٨,٥٧١	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧	٥٣٤,٩٩٩,٩٩٧
حصة المساهمين في ارباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال	١١,٤٦٤,٢٨٥	٨٠,٢٤٩,٩٩٥	٨٠,٢٤٩,٩٩٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٧,٨٩٢,٨٥٦	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢	٦١٥,٢٤٩,٩٩٢

بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٢ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة راس المال بمبلغ ٩٢,٢٨٧,٥٠٣ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١١ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة راس المال بمبلغ ٨٠,٢٤٩,٩٩٥ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

(٣١) فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي

يمثل الفرق بين القيمة الحالية للتمويل - المساند من المستثمر الرئيسي- مخصومة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية ذات أجل التمويل في تاريخ بدء سريان عقد التمويل – والقيمة الدفترية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي في ١ يناير ٢٠٠٩.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧,٠٠٦,٨٩٦	١١,٩٣٥,٢٠٦
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٣٣,٥٠٧	٣٩٦,٩٦٠
المحول إلى الأرباح المحتجزة	(٥,٩٥٠,١٩٣)	(٥,٣٢٥,٢٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٣٩٠,٢١٠	٧,٠٠٦,٨٩٦

(٣٢) الاحتياطيات

تتمثل الاحتياطيات في :	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ جنيه مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام	٧٣,٠٣٨,٠٥٩	٧٢,٠٨٣,٨٠٦
احتياطي قانوني	٣٧,٥٩٨,١٠٤	٣٥,٥٤٦,٨٨٢
احتياطي رأسمالي	٣,٣١١,٩٦٠	٢,٨٦٦,٤٤١
احتياطي خاص	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٣١٢,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع	٥٢١,٤٦٣	(٦,٣٦٤,٠٥٢)
	١٦٥,٦٨٢,٧١٣	١٤٥,٣٤٥,٤٠٤

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٧٢,٠٨٣,٨٠٦	٨٧,٦١٩,٧٧٦
المحول من (إلى) الارباح المحتجزة	٩٥٤,٢٥٣	(١٥,٥٣٥,٩٧٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٣,٠٣٨,٠٥٩	٧٢,٠٨٣,٨٠٦

(ب) احتياطي قانوني

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	**٣٥,٥٤٦,٨٨٢**	٢٤,٥٧١,١٤٨
المحول من الارباح المحتجزة	**١٢,٠٥٢,٠٢٢**	١٠,٩٧٥,٧٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٤٧,٥٩٨,٩٠٤**	٣٥,٥٤٦,٨٨٢

(ج) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٢,٨٦٦,٤٤١	٦٥٧,٦٤٤
المحول من الارباح المحتجزة	**٤٤٥,٥١٩**	٢,٢٠٨,٧٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٣,٣١١,٩٦٠**	٢,٨٦٦,٤٤١

(د) احتياطي خاص

تنفيذا لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧

(هـ) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقا لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . بانه تم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	(٦,٣٦٤,٠٥٢)	(٤٢٩,٧٢٢)
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٢,٨٤٥,٠٠٨	(٧,١٧٧,٠٦٧)
المستبعد من الاحتياطي نتيجة البيع	(٤٦٠,٩٨٢)	-
الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	٤,٦٠٧,٨٤٦	١,٢٤٠,٥٨٢
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٠٦,٣٥٧)	٢,١٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٢١,٤٦٣	(٦,٣٦٤,٠٥٢)

(٣٣) الارباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١٣٥,٤٣١,٨١٥	١٢١,٩٨٠,٥٩٨
توزيعات أرباح العام السابق	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٨٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(١٢,٠٥٢,٠٢٢)	(١٠,٩٧٥,٧٣٤)
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٤٤٥,٥١٩)	(٢,٢٠٨,٧٩٧)
توزيعات المساهمين	(٩٢,٢٨٧,٥٠٣)	(٨٠,٢٤٩,٩٩٥)
صافي الربح	١٣٥,٧٥٣,١٤٤	١٠٠,١٠٤,٥٠٣
المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند	٥,٩٥٠,١٩٣	٥,٣٢٥,٢٧٠
المحول (إلى) من احتياطي المخاطر البنكية	(٩٥٤,٢٥٣)	١٥,٥٣٥,٩٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١٣٥,٤٣١,٨١٥

(٣٤) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)	١٢٦,٠٦٦,٣٦١	١٠٠,٦٣٢,٢٢٠
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)	١٧٨,٥٦٩,٣٢٤	٦٩,٥٦٩,٣١٣
أوراق حكومية (ضمن ايضاح ١٧)	٩٠,٢٨٩,٣٩٢	-
	٣٩٤,٩٢٥,٠٧٧	١٧٠,٢٠١,٥٣٣

(٣٥) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطابات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بمبلغ ٢,٧٨٣,٥٠٥ جنيه مصرى مقابل ١,٣٩٢,٤٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع	٢٠٥,٤٧٣,٩٨٥	١٦,٠٢٣,٩٩٨
ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية	١٣,٣٣٦,٠٠٠	١٨,١٢٥,٠٠٠
	٢١٨,٨٠٩,٩٨٥	٣٤,١٤٨,٩٩٨

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٩٦,٦١٤,١٦١	١٢٩,٦٩٣,٠١٨
خطابات ضمان	٨٨٨,٢٠٧,٩٧٩	٨٥٣,٤٠٢,٥٧١
إعتمادات مستندية	٣٣١,٧٦٠,٦٣٢	٤٨٣,٥٣٧,٢٩٩
	١,٣١٦,٥٨٢,٧٧٢	١,٤٦٦,٦٣٢,٨٨٨

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين)- المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين اخرين .

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك .

وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الادارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**	جنيه مصري
المستحق للعملاء				
الرصيد في ١ يناير	٤٦٩,٣٩٦,٢٧٥	٥٨٥,٢٦٠,٤٢٦	٦,٠٨٧,٢٤٦	٦,٠٨٥,٢٦١
ودائع تم ربطها خلال العام	٢٢٨,٩٩٣,٠٩٠	٢٤١,٣٩٨,٠٥٣	٢,٨٨٣	٨,٦٨٥
ودائع مستردة خلال العام	(٢٦٧,٨٦٥,٨١٧)	(٣٥٧,٢٦٢,٢٠٤)	(٥,٠١٤,٠٣٥)	(٦,٧٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٣٠,٥٢٣,٥٤٨	٤٦٩,٣٩٦,٢٧٥	١,٠٧٦,٠٩٤	٦,٠٨٧,٢٤٦
تكلفة الودائع	٢٦,١٥٠,٥٢٠	٥٠,٣٢٥,٥٨٢	١٣٧,٢٠٩	٣٢٩,١٠٧

(ب) تمويلات أخرى – تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية – المساهم الرئيسي بالبنك – لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ويستحق سداد تلك الوديعة بعد خمس سنوات من تاريخ الإيداع المحدد ٢٥ مارس ٢٠٠٨ وتحتسب أرباح الوديعة بنفس الطريقة التي يتم بها احتساب أرباح أصحاب الأسهم لدى البنك وتستحق الوديعة أرباحا في حالة قيام البنك بتوزيع أرباح فعلية على أصحاب الأسهم . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير	١١٣,٦٣١,١٠٤	١٠٤,١٦٢,٧٩٤
تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي	٥,٩٥٠,١٩٣	٥,٣٢٥,٢٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٥,٤٠٨,٤٩٣	٤,١٤٣,٠٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١١٣,٦٣١,١٠٤

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

	أفراد الادارة العليا والعائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري	**جنيه مصري**	جنيه مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات	٥٤٦	٥٣٥	٤٠,٥٧٨	٢٨,٣١٤
	٥٤٦	٥٣٥	٤٠,٥٧٨	٢٨,٣١٤

(د) مزايا المجلس، الادارة والادارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	جنيه مصري	جنيه مصري
اتعاب ومزايا قصيرة الاجل	١,٤٢٩,٤٢٨	٧٠٢٩,٢٣٧
	١,٤٢٩,٤٢٨	٧٠٢٩,٢٣٧

(٣٧) صناديق الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق بنكي الاهلي المصري والبركة مصر (بشاير)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)
تاريخ النشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠
بمرجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لكوين وادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	١,٣٣٤,٣٠٢	٣,٢٤٥,٨٤٥	٤٣٨,٤١٩
القيمة الاسمية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٣٣,٤٣٠,٢٠٠	٣٢٤,٥٨٤,٥٠٠	٤٣,٨٤١,٩٠٠
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٧٣,٣٨٦,٦١٠	٢٠٦,٢٤٠,٩٩١	٤٣,٨٤١,٩٠٠
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	١٤,٧٦٣,٠٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	٥,٢٧٠,٠٠٠
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنيه مصري)	٨,١١٩,٦٤٩	٢,٨٨٤,٩٠٦	٤,٧١٥,٥٩٦
اتعاب وعمولات مدرجة ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات – أتعاب أخرى بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٤٤٢,٨٦١	٤٧٧,٩١٥	٢٠٥,٠٢٨
عوائد مساهمة البنك في الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الارباح بقائمة الدخل (جنيه مصري)	٩٢٢,٦٨٨	٣٠٦,٤٧٠	٢٦٣,٥٠٠